

**UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**



DIRECTOR DE TESIS: DR. JUAN ENRIQUE CALDERÓN NOBOA

QUITO, MAYO 2012

DEDICADO

A mis padres, César y Susana, por su
amor, cariño, comprensión y lucha
constante e incondicional por forjar un
buen porvenir a mí y a mis hermanos.

A la memoria de Napoleón José Morales
Pozo, entrañable amigo y hermano.
Descansa en paz.

AGRADECIMIENTO

Principalmente a Dios, por este maravilloso regalo que es vida. A mi papá y mamá, quienes siempre me han apoyado a pesar de los conflictos y mis desaciertos cometidos. A mi hermano y hermana quienes siempre me han ayudado y apoyado. Al Doctor, Juan Calderón por su ayuda y guía en el desarrollo de esta tesis. A Diego Bastidas, amigo y compañero, por su paciencia y sus valiosos conocimientos compartidos durante estos años. A Banco Solidario por darme la oportunidad de crecer profesionalmente. A la Universidad Central del Ecuador por la formación personal y profesional que me brindo.

AUTORIZACIÓN DE LA AUTORÍA INTELECTUAL

Yo, **CÉSAR DANIEL SOLANO DEL SALTO**, en calidad de autor del trabajo de investigación o tesis realizada sobre “**ANÁLISIS TRIBUTARIO DE LA APLICACIÓN DE LA LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS PARA EL AÑO 2011**” por la presente autorizo a la **UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR**, hacer uso de todos los contenidos que me pertenecen o de parte de los que contienen esta obra, con fines estrictamente académicos o de investigación.

Los derechos que como autor me corresponden, con excepción de la siguiente autorización, seguirán vigentes a mi favor, de conformidad con lo establecido en los artículos 5, 6, 8, 19 y demás pertinentes de la Ley de Propiedad Intelectual y su Reglamento.

Quito, mayo del 2012

CÉSAR DANIEL SOLANO DEL SALTO
CI: 171847152-5
Correo electrónico: cdsolano_hds@hotmail.com

Quito, 10 de mayo de 2011

Señores,
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR
Presente.

Por medio de la presente ponemos a su conocimiento que Banco Solidario S.A, brindara las facilidades para que el señor César Daniel Solano Del Salto, con cedula de ciudadanía no. 171847152-5 pueda desarrollar su trabajo de investigación para la obtención de su título profesional.

Atentamente,

Sandra Vaca
Contadora General
BANCO SOLIDARIO S.A.

ÍNDICE

1. ANTECEDENTES DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL	2
1.1 SISTEMA FINANCIERO	2
1.1.1 RESEÑA HISTÓRICA	2
1.1.2 DEFINICIÓN DE SISTEMA FINANCIERO	7
1.1.3 FUNCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	7
1.1.4 INSTITUCIÓN FINANCIERA	8
1.1.5 ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL	8
1.2 SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	8
1.2.1 SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS	8
1.2.2 LA JUNTA BANCARIA	9
1.2.3 SUPERINTENDENTE	10
1.3 BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	10
1.3.1 BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	10
1.3.2 DIRECTORIO DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	11
1.3.3 GERENTE GENERAL DEL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	12
1.4 SERVICIO DE RETAS INTERNAS	12
1.4.1 RESEÑA HISTÓRICA	12
1.4.2 DEFINICIÓN	13
1.4.3 VISIÓN Y MISIÓN INSTITUCIONAL	13
1.4.4 OBJETIVOS ESTRATÉGICOS CLAVES	13
1.4.5 COMITÉ DE POLÍTICA TRIBUTARIA	14
1.4.6 DIRECTOR GENERAL DEL SERVICIO DE RENTAS INTERNAS	14
1.5 BANCO SOLIDARIO S.A.	15
1.5.1 RESEÑA HISTÓRICA	15
1.5.2 MISIÓN Y VISIÓN	17
1.5.3 OBJETIVOS	17
1.5.4 VALORES DE LA INSTITUCIÓN	18
2. NORMATIVA CONTABLE DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	19
2.1 LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	19
2.1.1 TÍTULO VI: DE LOS GRUPOS FINANCIEROS	20
2.1.2 TÍTULO VII DE LOS ACTIVOS Y DE LOS LÍMITES DE CRÉDITO	22
2.2 CODIFICACIÓN DE RESOLUCIONES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS (SBS) Y JUNTA BANCARIA	23

2.2.1	TITULO VI.- DE LAS OPERACIONES	25
2.2.2	TITULO VIII.- DE LOS GRUPOS FINANCIEROS	27
2.2.3	TITULO IX.- DE LOS ACTIVOS Y DE LOS LÍMITES DE CRÉDITO	28
2.2.4	TITULO XI.- DE LA CONTABILIDAD	54
3.	<u>NORMATIVA TRIBUTARIA</u>	60
3.1	LEY ORGÁNICA DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO	60
3.1.1	TÍTULO PRIMERO - IMPUESTO A LA RENTA	60
3.2	LEY REFORMATORIA PARA LA EQUIDAD TRIBUTARIA EN EL ECUADOR	75
3.2.1	TÍTULO CUARTO - CREACIÓN DE IMPUESTOS REGULADORES	75
3.3	REGLAMENTO DE APLICACIÓN DE LA LEY ORGÁNICA DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO	78
3.3.1	TÍTULO I - DEL IMPUESTO A LA RENTA	78
3.3.2	PRECIOS DE TRANSFERENCIA	98
3.4	REGLAMENTO PARA LA APLICACIÓN DEL IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	99
3.4.1	CAPÍTULO II - HECHO GENERADOR	99
3.4.2	CAPÍTULO III - SUJETOS PASIVOS DEL IMPUESTO	100
3.4.3	CAPÍTULO IV – EXENCIONES	101
3.5	CÓDIGO DE LA PRODUCCIÓN	102
3.5.1	DISPOSICIONES REFORMATARIAS	102
3.5.2	DISPOSICIÓN TRANSITORIA	103
3.6	LEY DE FOMENTO AMBIENTAL Y OPTIMIZACIÓN DE LOS INGRESOS DEL ESTADO	104
4.	<u>COMPARACIÓN, DISCREPANCIAS Y TRATAMIENTO IMPOSITIVO DE LAS PRINCIPALES CONTINGENCIAS</u>	106
4.1	COMPARACIÓN Y DISCREPANCIAS ENTRE LA NORMATIVA CONTABLE Y LA NORMATIVA TRIBUTARIA	106
4.1.1	PARTES RELACIONADAS	106
4.1.2	EXENCIONES	112
4.1.3	DEDUCCIONES	114
4.1.4	OTRAS DEDUCCIONES SEGÚN LA NORMATIVA TRIBUTARIA	128
5.	<u>EJERCICIO PRÁCTICO</u>	131
5.1	PLANIFICACIÓN:	131

5.2 GASTOS DE PERSONAL	132
5.2.1 NOMINA DEL PERSONAL	132
5.2.2 DECIMOTERCER SUELDO Y DECIMOCUARTO SUELDO	135
5.2.3 LIQUIDACIONES PERSONAL CESANTE AÑO 2011	136
5.2.4 EMPLEADOS CON CAPACIDADES ESPECIALES	136
5.3 GASTO DE DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS	138
5.3.1 RECALCULO DE LA DEPRECIACIÓN DE ACTIVOS FIJOS	138
5.3.2 BAJA DE ACTIVOS FIJOS	139
5.3.3 DEPRECIACIÓN DE BIENES INMUEBLES REVALUADOS	140
5.3.4 DEPRECIACIÓN VEHÍCULOS	148
5.4 GASTO DE AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES	148
5.4.1 RECALCULO DE LA AMORTIZACIÓN DE ACTIVOS INTANGIBLES	148
5.5 GASTO PROVISIÓN DE ACTIVOS DE RIESGO	150
5.5.1 PROVISIÓN DE ACTIVOS DE RIESGO	150
5.5.2 PROVISIÓN DE CRÉDITOS PIGNORADOS	153
5.6 CARTERA DE CRÉDITO	155
5.6.1 CASTIGOS DE CARTERA DE CRÉDITO	155
5.7 PROVISIÓN DE BIENES EN DACIÓN EN PAGO	158
5.8 PRESTAMOS DEL EXTERIOR	159
5.9 VALORACIÓN DE INVERSIONES	162
5.9.1 VALOR PATRIMONIAL PROPORCIONAL	162
5.9.2 VALORACIÓN A PRECIO DE MERCADO	163
5.9.3 VALORACIÓN DE CUENTAS EN MONEDA EXTRANJERA	164
5.10 CONCILIACIÓN TRIBUTARIA	165
5.10.1 INGRESOS EXENTOS	166
5.10.2 GASTOS NO DEDUCIBLES	167
5.10.3 CONCILIACIÓN TRIBUTARIA FORMULARIO 101	168
5.10.4 GASTOS INCURRIDOS PARA GENERAR INGRESOS EXENTOS	170
5.10.5 AMORTIZACIÓN DE PÉRDIDAS TRIBUTARIAS DE AÑOS ANTERIORES	170
5.10.6 REINVERSIÓN DE UTILIDADES	171
<u>6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</u>	<u>172</u>
6.1 CONCLUSIONES	172
6.2 RECOMENDACIONES	173

RESUMEN EJECUTIVO

“ANÁLISIS TRIBUTARIO DE LA APLICACIÓN DE LA LEY DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS PARA EL AÑO 2011”

En el presente trabajo de investigación se realiza un ANÁLISIS de las DISCREPANCIAS que surgen al aplicar la Ley de Régimen Tributario Interno a las Instituciones Financieras Privadas, debido a que la normativa tributaria mantiene lineamientos generales y la normativa financiera se aplica de forma específica debido a que sus operaciones difieren del resto de empresas, es ahí donde surgen CONTINGENCIAS que puede afectar a la institución en el mediano y largo plazo, es por este motivo que se debe determinar el camino a seguir dadas las circunstancias antes descritas, de tal manera que se minimice el RIESGO de errores y omisiones al determinar el impuesto a la renta evitando sanciones por parte de cualquiera de los dos organismos de control, estos son Servicio de Rentas Internas y Superintendencia de Bancos y Seguros.

PALABRAS CLAVES

ANÁLISIS

APLICACIÓN

DISCREPANCIAS

RIESGO

CONTINGENCIAS

SANCIONES

ABSTRACT

“TRIBUTARY ANALYSIS OF THE APPLICATION OF THE INTERNAL TAX LAW TO PRIVATE FINANCIAL INSTITUTIONS SYSTEM FOR THE YEAR 2011”

The present research work is carried out ANALYSIS of DISCREPANCIES that arise in applying the Internal Tax Regime Law to private financial institutions, because the tax legislation maintains general guidelines and financial rules applies specific way because its operations differ from other companies, this is where arise CONTINGENCIES that may affecting the institution in the medium and long term, for this reason that you should determine the way forward under the circumstances described above, in such a way to minimize the RISK of errors and omissions in determining the income tax avoiding sanctions from any of the two control authorities, these are the Internal Revenue Service and Superintendence of Banks and Insurance.

INTRODUCCIÓN

La presente investigación se concibe, debido a que los aspectos tributarios de toda empresa han tomado gran importancia dentro de la organización, ya que, en la situación actual, hasta el mínimo error puede acarrear graves consecuencias en las operaciones diarias de una empresa y más aún en su rentabilidad. Después de la crisis económica – financiera por la que atravesó el país desde el año 2.000 en adelante, se produjo una reestructuración del sistema financiero nacional, que hizo que a las instituciones financieras se les apliquen rigurosos controles por parte de los organismos encargados de la supervisión, como es la Superintendencia de Banco y Seguros, entre otros; todo esto con el afán de que no se vuelvan a repetir hechos pasados. Por esta razón, las instituciones financieras aplican su propia ley y normativa contable, diseñada para regular todas sus actividades financieras y ya que, la normativa tributaria fue diseñada para regular todas las actividades en general en las que se generen ingresos, esta regula la mayoría de aspectos en forma general y en otros de manera específica dependiendo el tipo de actividad económica. Debido a estas características de la normativa tributaria, es necesario identificar en qué casos específicos regula a las actividades del sistema financiero, de qué forma lo hace y como se aplica; entonces es aquí donde nacen las discrepancias entre ambas normativas, tomando en cuenta que la normativa tributaria esta por sobre todas las demás leyes y normas.

Con el desarrollo de este tema se pretende dar una visión clara y ejemplificada de cuáles son las principales discrepancias, en qué forma y momento se generan y cómo se debe manejar y, de esta forma, que resulte útil para minimizar el riesgo impositivo y disminuir al máximo las contingencias futuras.

Adicionalmente, se desarrolla y de forma técnica, procesos y procedimientos que se deben realizar en una auditoría tributaria antes de que el ejercicio económico concluya, ayudando a considerar todas las contingencias que se puedan generar al momento de realizar la declaración anual del impuesto a la renta

CAPITULO I

1. ANTECEDENTES DEL SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

1.1 SISTEMA FINANCIERO

1.1.1 Reseña Histórica

Fue en 1899 cuando se elaboró la Ley de Bancos que disponía lo concerniente a los bancos de emisión, que operaban en la fabricación de moneda y en el manejo de los negocios bancarios del país. Por primera vez se nombró una autoridad de supervisión de los bancos, mediante decreto ejecutivo en 1914, se creó el cargo de Comisario Fiscal de Bancos, su misión era vigilar la emisión y cancelación de los billetes de bancos, medida que entonces se dictó como de emergencia.

La crisis financiera del país en 1.925, sentó el precedente para que se creara un organismo regulador de las instituciones financieras, es así que nació la Caja Central de Emisión y Amortización, mismo que era un organismo encargado de reconocer oficialmente el monto total de los medios de pago y de autorizar provisionalmente la circulación de billetes.

El 18 de octubre de 1926 el Presidente Isidro Ayora dispuso que los bancos autorizados a emitir billetes entregaran a la Caja Central de Emisión determinadas cantidades de oro y plata que, en total, sumaban diez millones seiscientos mil sucres. Mientras tanto, la misión presidida por E. W. Kemmerer preparaba un extenso conjunto de medidas económicas modernizantes.

No es sino hasta 1.927, que bajo la Misión Kemmerer (1925 - 1927), se produjo en el país una verdadera transformación en el ramo bancario y financiero, ya que se expidieron leyes importantes para el sistema financiero nacional, como son: La Ley Orgánica de Bancos, la Ley Orgánica del Banco Hipotecario (Banco Nacional de Fomento) y la Ley Orgánica del Banco Central, que afianzaron el sistema financiero del país, así como otras leyes que regularon el manejo de la Hacienda Pública.

Es así que nació la Superintendencia de Banco y Seguros y el Banco Central del Ecuador, que son los organismos de control de todo el sistema financiero nacional. El rigor de la crisis de deuda externa desatada en 1981, los ajustes a los que fue indispensable someter a una economía en desequilibrio, las presiones fiscales, una inflación desbordada y, sobre todo, la necesidad de ordenar nuevamente el conjunto de la economía, a fin de retomar una ruta de crecimiento más apropiada, hizo

necesario un nuevo cambio. Con este propósito, en mayo de 1992 se expidió la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado, a través de la cual el Banco Central del Ecuador fue capacitado para intervenir en el sistema financiero mediante operaciones de mercado abierto. Finalmente, con el fin de precautelar los intereses de los clientes del sistema bancario, el Banco Central del Ecuador quedó autorizado a operar como prestamista de última instancia, dentro de estrictos parámetros financieros.

a) La Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado

La Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado (1992) definió con claridad las funciones del Banco Central del Ecuador en la formulación e implementación de la política monetaria, cambiaria, y en la construcción de un ambiente de estabilidad económica en el país. Con la ley se buscó darle independencia de las restricciones para el financiamiento inflacionario del fisco; y, en el manejo de instrumentos, directamente, para orientar el tipo de cambio y las tasas de interés.

b) La Crisis (1992-1996)

Tiene sus raíces inmediatas en la situación económica del país, el comportamiento del sector financiero en el nuevo marco legal, la elevación de las tasas de interés utilizada para frenar la corrida del sucre ante el dólar que agudiza la devaluación de la moneda nacional.

El nuevo marco legal y, especialmente la Ley de Instituciones Financieras, al definir en forma difusa qué es un “grupo financiero”, abrió las puertas para que los banqueros se transformaran en “empresarios” y pudieran dedicarse a toda clase de negocios. Posibilitó también la concentración y la vinculación de créditos en empresas de los principales accionistas de los bancos; permitió, a través de la fusión de las “casas valores”, el surgimiento de bancos débiles y pequeños que repercutieron negativamente en el conjunto del sistema bancario. Por otro lado, no se mejoraron los mecanismos de control por parte de la Superintendencia de Bancos lo que da origen y provoca graves dificultades de liquidez y solvencia del sistema financiero.

La crisis financiera estuvo precedida, como en otros países del continente, de un “boom” del crédito el año de 1994, a raíz de las reformas al sistema financiero, la liberalización financiera y el ingreso de capitales. Esta tendencia se revirtió, en 1998, una vez que se comenzaron a sentir los efectos acumulados de la situación

económica del país y la caída internacional del petróleo hasta 7,5 dólares el barril que acentuó la crisis fiscal. En efecto, ante la parálisis del aparato productivo y la recesión de la economía, se empezaron a acumular obligaciones vencidas en el sistema financiero, lo que determinó que la cartera vencida de los bancos se incrementara de 9.3% en noviembre de 1998, y hasta el 48.5% a diciembre de 1999.

Ante los primeros síntomas de la crisis, la banca, reaccionó de tres maneras. De un lado, mediante el aumento continuo de las captaciones del público elevando las tasas de interés, para tratar de hacer frente a los problemas estructurales. De otra parte, incrementando las captaciones en las sociedades financieras y en las de intermediación financiera, tanto en moneda nacional, como extranjera, en la medida que estas instituciones formaban parte de los grupos financieros, adscritos a los principales bancos del país. En otras palabras, a través del incremento de los depósitos a plazo no solamente en los bancos sino en las sociedades financieras y de intermediación adscritas, una vez que los depósitos en ahorros en los bancos privados empiezan a declinar. Finalmente, mediante el manejo cada vez más “liberal” de la “sobrelíquidez” proveniente del manejo de los depósitos del sector público no financiero, concentrados en los bancos más importantes del país.

El incremento acelerado de la cartera vencida producto de la depresión de los negocios por tres años seguidos, unida a una situación de crisis fiscal determinó, que el público, comenzara a sacar dinero de los bancos, con el objeto de protegerse en dólares, generándose una situación acentuada de “desintermediación financiera”, lo que ocasionó que la banca privada se fuera quedando ilíquida. Por esta razón, desde mediados de 1998, se dedicó, de forma cada vez más insistente, a pedir créditos de liquidez al Banco Central. No obstante, como en noviembre de 1998, el principal banco del país (Filanbanco), matriz del quinto grupo financiero más importante (Revista Gestión, N° 45, mz. 1998) empezó a tener problemas no solamente de liquidez sino de solvencia, el gobierno de Mahuad, en una jugada que marcaría el rumbo de los destinos del país, decidió iniciar una “tarea de salvataje”. El salvataje de Filanbanco, en un intento de evitar una quiebra sistémica, le costó al Estado 540 millones de dólares (que finalmente se transformaron en 800 millones de dólares), a los que habría que añadir alrededor de 40 millones en créditos entregados a los bancos de Préstamos, Tungurahua y Finagro, que para ese momento presentaban problemas de solvencia.

En ese contexto de crisis, el Banco Central del Ecuador actúa como prestamista de última instancia, como previó la Ley, tratando de evaluar el riesgo de proteger a los depositantes, al sistema general de pagos, y a las instituciones financieras inmiscuidas en acciones riesgosas ante el pánico bancario. Para ahondar el problema, la información manejada por la supervisión bancaria y por las auditorías internacionales, en ese momento, demuestran la ineffectividad y debilidad del sistema para enfrentar la crisis.

Luego de la crisis del Banco Filanbanco, el público como protección, empezó a demandar en forma creciente dólares, presionando a la tasa de cambio. Esta medida unida al hecho de que el sector empresarial y financiero endeudado, buscó provisionarse de dólares para poder cumplir con sus obligaciones en el exterior, agudizó la depreciación del sucre y determinó que la economía ecuatoriana tendiera a una dolarización acelerada. (Entre agosto y diciembre de 1998 el tipo de cambio para la venta pasa de 5.471 a 6.765, y de enero a diciembre de 1999, de 7.245 a 19.848 sucres por dólar; para la primera semana de enero del 2000, había llegado a más de 26.000.)

Desde la crisis del Banco del Progreso (febrero de 1999) al sector financiero le empezó a resultar cada vez más rentable, así mismo, a medida que los pasivos vencidos de los bancos se depreciaban como consecuencia de la caída del valor de la moneda, captaba ahorros en los depósitos a plazos (90 días, generalmente) mediante una elevación acentuada de las tasas de interés, para con esos recursos dedicarse, en el plazo inmediato, a especular con la divisa norteamericana, gracias a lo cual –según información del BCE – se podían obtener, en pocos días, “ganancias cambiarias de 10% o 20%”.

El sistema bancario ecuatoriano y, más concretamente, los intereses económicos – financieros vinculados a este sector, han demostrado que son capaces de transferir los costos de la crisis financiera al Estado y al resto del país, especialmente a las clases medias y a las masas empobrecidas. Debido a su influencia a nivel del Estado y al hecho de que la casi totalidad de autoridades económicas ubicadas en los Ministerios de Finanzas, Superintendencia de Bancos, Superintendencia de Compañías, Junta Monetaria y Directorio del Banco Central, han provenido del sector financiero, las políticas del Estado han estado en función de sus intereses.

c) Ley de Reordenamiento en Materia Económica en el Área Tributario Financiera¹

Con la Ley de Reordenamiento en Materia Económica en el Área Tributario Financiera publicada en el Registro Oficial 78 del 1 de diciembre de 1998, se crea la Agencia de Garantía de Depósitos (A.G.D.) con la finalidad de honrar el seguro de depósitos a favor de los depositantes perjudicados por la banca cerrada, con el carácter ilimitado, situación que jamás debió darse, sobre todo porque el Estado no tenía los recursos para cumplirlo.

Dictaría políticas para todo el sistema financiero y no sólo para las instituciones en proceso de reestructuración, saneamiento o liquidación. Las resoluciones de la A.G.D. serían de cumplimiento obligatorio por las instituciones representadas en su Directorio, esto es, Ministro de Finanzas, Banco Central y Superintendencia de Bancos.

d) Ley para la Transformación Económica del Ecuador²

La Ley Fundamental para la Transformación Económica del Ecuador, conocida como Ley Trolebús, La ley trolebús abre la oportunidad a algunos cambios, en lo relacionado a las privatizaciones, se establecen disposiciones para favorecer al sector deudor y productivo, pues en un sistema dolarizado difícilmente podría seguirse con las tasas fijadas en sucres. Mediante las reformas a la Ley de Régimen Monetario se legitima la transferencia del costo de la crisis financiera al Estado, mientras se deja sin aclarar si el régimen es de dolarización o no y se prescinde de las indispensables reformas tributarias.

La debilidad de la banca ecuatoriana constituye un riesgo para el modelo de dolarización. La Ley Trolebús delinea nuevas reglas, algunas de las cuales generan presiones a un sistema financiero todavía frágil. Su fortalecimiento futuro depende de la re-privatización de los bancos estatales, la inyección de recursos frescos para su capitalización y la existencia de un “colchón” que atenúe las actuales necesidades de liquidez de la banca abierta.

La Ley Trolebús dispone que las regulaciones de la banca serán estrictas y que se ajustarán a las normas internacionales especialmente las establecidas por el Comité de Basilea.

¹ Colamarco, Elker Mendoza; “De la crisis Financiera Ecuatoriana”; página 76

² Colamarco, Elker Mendoza; “De la crisis Financiera Ecuatoriana”; página 77

Se mantiene la exigencia de respetar una relación entre el patrimonio técnico y los activos contingentes ponderados por riesgo, de al menos 9%, este indicador es el que refleja el nivel de solvencia de la Banca.

También indica la ley que de no cumplir con los índices de patrimonio técnico, el superintendente de bancos aprobará el progreso de las regularizaciones que fueran necesarios. Situación que se vio reflejada en primera instancia en la fusión Filanbanco-Previsora, o Pacífico Continental.

Si la deficiencia del patrimonio técnico es mayor al 50% los accionistas deberán capitalizar en 60 días de lo contrario, perderán la titularidad de sus acciones y automáticamente transferirán la propiedad de las mismas a la Agencia de Garantía de Depósitos, con la potestad de ampliar ese plazo concedido a la Junta Bancaria.

1.1.2 Definición de Sistema Financiero

Según el Artículo 308 de la Constitución Ecuatoriana establece que el sistema financiero tendrá la finalidad fundamental de “preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país.”

En el Artículo 309 de la Constitución Ecuatoriana se estipula que “El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez.”

El sistema financiero es aquel que está constituido por un conjunto de principios y normas jurídicas que se basan en un instrumento y documentos especiales que permiten canalizar el ahorro y la inversión de los diferentes sectores hacia otros que lo necesitan, lo que conlleva al desarrollo de la nación.

1.1.3 Funciones del sistema financiero

El sistema financiero ecuatoriano cumple múltiples funciones, entre las cuales tenemos:

- Captar y promover el ahorro para luego canalizarlo de una forma correcta hacia los distintos agentes económicos,
- Facilitar el intercambio de bienes y servicios a sus asociados, de tal forma que le permita ser más eficiente.
- Buscar el crecimiento económico de la población.
- Apoyar para que la política monetaria nacional sea más efectiva y contribuya al desarrollo local.

1.1.4 Institución Financiera

Según el Artículo 2 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero establece que son instituciones financieras privadas:

“(...) los bancos, las sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo, las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda. Los bancos y las sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo se caracterizan principalmente por ser intermediarios en el mercado financiero, en el cual actúan de manera habitual, captando recursos del público para obtener fondos a través de depósitos o cualquier otra forma de captación, con el objeto de utilizar los recursos así obtenidos, total o parcialmente, en operaciones de crédito e inversión.”

1.1.5 Estructura del Sistema Financiero Nacional

El sistema Financiero Nacional comprende al Banco Central del Ecuador, las instituciones financieras públicas, instituciones financieras privadas y las demás instituciones controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

1.2 SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS³

1.2.1 Superintendencia de Bancos y Seguros

“Entidad jurídica de derecho público, organismo técnico y autónomo, dirigido y representado por el Superintendente de Bancos. Tiene a su cargo el control y la vigilancia de las instituciones del sistema financiero público y privado, así como de las compañías de seguros y reaseguros, determinadas en la constitución y en la ley.”

³ Tomado de la página <http://www.sbs.gob.ec/>

1.2.1.1 Misión

“Velar por la seguridad, estabilidad, transparencia y solidez de los sistemas financiero, de seguros privados y de seguridad social, mediante un eficiente y eficaz proceso de regulación y supervisión para proteger los intereses del público e impulsar el desarrollo del país.”

1.2.1.2 Objetivos Institucionales

- Fortalecer el marco legal y normativo de acuerdo a principios, mejores prácticas y estándares internacionales vigentes.
- Lograr una adecuada administración de riesgos mediante el fortalecimiento de los procesos de supervisión de los sistemas controlados.
- Proteger los derechos de los consumidores financieros.
- Fortalecer la gestión organizacional y la administración del recurso humano.
- Asegurar la calidad y la seguridad de la información y el servicio informático, con tecnología de punta.
- Optimizar la administración de los recursos financieros

1.2.1.3 Función

“Es una entidad encargada de la supervisión y control del sistema financiero, cuya tarea principal es la protección de los intereses del público.”

1.2.2 La Junta Bancaria⁴

Es la máxima autoridad de las Superintendencia de Bancos y Seguros. La Junta Bancaria estará conformada de la siguiente forma:

- 1) El Superintendente de Bancos, quien la presidirá;
- 2) El Gerente General del Banco Central del Ecuador;
- 3) Dos miembros con sus respectivos alternos, que serán designados por el Presidente Constitucional de la República; y
- 4) Un quinto miembro, y su alerno, que serán designados por los cuatro restantes.

⁴ Artículo 174 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero

Los requisitos para ser miembro de la Junta Bancaria serán los mismos que para el Superintendente de Banco con la única prohibición de que no podrán desempeñar otro cargo público.

1.2.3 Superintendente⁵

El Superintendente tiene a su cargo la vigilancia y el control de las instituciones del sistema financiero público y privado, así como de las compañías de seguros y reaseguros, determinadas en la Constitución y en la Ley.

Para ser Superintendente de Bancos⁶, “se necesitará tener al menos treinta y cinco años de edad, título universitario conferido por un establecimiento de educación superior del país o del exterior, en profesiones relacionadas con la función que desempeñará y experiencia de por lo menos diez años en el ejercicio de su profesión, avalada por notoria probidad.”

1.3 BANCO CENTRAL DEL ECUADOR

1.3.1 Banco Central del Ecuador⁷

El Banco Central del Ecuador es una entidad pública, administrativamente autónoma cuyas funciones principales son instrumentar, ejecutar, controlar y aplicar las políticas monetaria, financiera, crediticia y cambiaria del Estado y, como objetivo velar por la estabilidad de la moneda.

1.3.1.1 Misión⁸

“Promover y coadyuvar a la estabilidad económica del país, tendiente a su desarrollo, para lo cual deberá: realizar el seguimiento del programa macroeconómico; contribuir en el diseño de políticas y estrategias para el desarrollo de la nación; y, ejecutar el régimen monetario de la República, que involucra administrar el sistema de pagos, invertir la reserva de libre disponibilidad y, actuar

⁵ Artículo 171 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

⁶ Artículo 176 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

⁷ Artículo 50 Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado

⁸ Tomado de la página <http://www.bce.fin.ec/>

como depositario de los fondos públicos y como agente fiscal y financiero del Estado”.

1.3.1.2 Objetivos

El Artículo 302 de la Constitución Ecuatoriana dentro del nuevo marco constitucional vigente, expresa que las políticas monetaria, crediticia, cambiaria y financiera tienen como objetivos:

- Suministrar los medios de pago necesarios para que el sistema económico opere con eficiencia.
- Establecer niveles de liquidez global que garanticen adecuados márgenes de seguridad financiera.
- Orientar los excedentes de liquidez hacia la inversión requerida para el desarrollo del país.
- Promover niveles y relaciones entre las tasas de interés pasivas y activas que estimulen el ahorro nacional y el financiamiento de las actividades productivas, con el propósito de mantener la estabilidad de precios y los equilibrios monetarios en la balanza de pagos, de acuerdo al objetivo de estabilidad económica definido en la Constitución.

Y el Artículo 303 idem, define que la formulación de éstas políticas es facultad exclusiva de la Función Ejecutiva y únicamente se instrumentan a través del Banco Central.

1.3.2 Directorio del Banco Central Del Ecuador⁹

Es la máxima autoridad del Banco Central del Ecuador. El directorio estará integrado de la siguiente manera:

- a) Un delegado del Presidente de la República, quien lo presidirá y tendrá voto dirimente,
- b) El Ministro que coordine la Política Económica o su delegado;
- c) El Ministro que coordine la Producción o su delegado;
- d) El Delegado de las instituciones financieras públicas de desarrollo;
- e) El Secretario Nacional de Planificación o su delegado; y,

⁹ El Artículo 57 de la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado

f) El Ministro de Finanzas o su delegado

El Gerente General del Banco Central del Banco Central y el Superintendente de Bancos y Seguros asistirán a este directorio con voz pero sin voto.

Los delegados de los miembros del Directorio deberán cumplir los mismos requisitos establecidos en el Ley para el Gerente General del Banco Central.

1.3.3 Gerente General del Banco Central del Ecuador¹⁰

El Gerente General del Banco Central del Ecuador es un funcionario de libre nombramiento y remoción, designado por el Directorio del Banco Central del Ecuador.

Tiene a su cargo la dirección de las operaciones y la administración interna del Banco Central del Ecuador. Ejercerá su representación legal y será el responsable del funcionamiento correcto y eficiente de la Institución. Está obligado a dedicar toda su actividad a sus funciones y no podrá ejercer ninguna otra actividad pública o privada, salvo las que se deriven del ejercicio propio de sus funciones establecidas en leyes específicas o la docencia universitaria.

Para ser Gerente General, se necesitará tener título universitario de tercer nivel conferido por un establecimiento de educación superior del país o del exterior, en profesiones relacionadas con la función que desempeñará.

1.4 SERVICIO DE RETAS INTERNAS

1.4.1 Reseña Histórica¹¹

En sus inicios, se llamaba Dirección General de Rentas de Rentas y era uno de los departamentos que conformaban el Ministerio de Finanzas, hasta que a finales de los años '90, el dicho ministerio sufre cambios en su estructura administrativa, esto deriva en la separación de algunos organismos como son: la recaudación de impuestos pasa a ser parte del Servicio de Rentas Internas, el control aduanero a la Corporación Aduanera Nacional, etc.

¹⁰ Artículo 69 de la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado

¹¹ Tomado de la Reseña Histórica del Ministerio de Finanzas

El Servicio de Rentas Internas, nace como tal con la emisión de la Ley 41, Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas, en la cual detalla claramente que sus dos objetivos principales para la época eran:

- Modernizar la administración de rentas internas, en orden a incrementar las recaudaciones que garanticen el financiamiento del Presupuesto del Estado;
- Reducir la evasión e incrementar los niveles de moralidad tributaria en el país;

1.4.2 Definición¹²

Es un organismo autónomo del Estado de Ecuador, cuya función principal es el cobro de los impuestos, a partir de una base de datos de contribuyentes. Fue creado sobre la base de la antigua Dirección General de Rentas.

1.4.3 Visión y Misión Institucional¹³

Una organización basada en principios, asegura su proyección en el tiempo y consolida progresivamente su presencia en la sociedad; se independiza de las circunstancias y se mantiene al margen de las presiones desestabilizadoras.

El Servicio de Rentas Internas ha buscado ser una organización sustentada en los principios de justicia, equidad y absoluta neutralidad política, fundamentales para su relación con el contribuyente, pero también con quienes aspiran, en ejercicio de su legítimo derecho a ocupar una posición en la entidad. Estos principios asignan imparcialidad a la Administración Tributaria e independencia para definir sus políticas y estrategias en su gestión y han permitido que la organización pueda manejarse con equilibrio, transparencia y firmeza en la toma de decisiones. Administrar bajo estos principios, garantiza la aplicación confiable y transparente de las políticas y legislación tributaria.

1.4.4 Objetivos Estratégicos Claves¹⁴

- Lograr el crecimiento sostenido, en valores reales, de la recaudación de tributos.

¹² Tomado de http://es.wikipedia.org/wiki/Servicio_de_Rentas_Internas

¹³ Memoria Institucional Septiembre 1.998 – Diciembre 2.002

¹⁴ Memoria Institucional Septiembre 1.998 – Diciembre 2.002

- Reducir significativamente los índices de evasión y elusión tributaria creando un ambiente de riesgo al incumplimiento de las obligaciones.
- Brindar el mejor servicio al contribuyente y facilitar el cumplimiento de sus obligaciones tributarias.
- Aplicar con equidad las leyes tributarias y propender a una reforma integra de la normativa jurídica, ajustada a la modernidad, para la eficaz administración de los tributos.
- Promover el desarrollo personal y profesional del recurso humano para incrementar su productividad y eficiencia.

1.4.5 Comité de Política Tributaria¹⁵

Según el Artículo 3 de la Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas “Es la máxima instancia interinstitucional encargada de la definición y lineamientos de aspectos de política tributaria”. Estará conformado de la siguiente manera:

- 1) Ministro a cargo de la Política Económica, o su delegado, quien lo presidirá;
- 2) Ministro a cargo de las Finanzas, o su delegado,
- 3) Ministro a cargo de la Producción, o su delegado
- 4) Secretario Nacional de Planificación y Desarrollo, o su delegado;
- 5) Director del Servicio de Rentas Internas, quien concurrirá con voz y sin derecho a voto; y estará a cargo de la secretaría del Comité.

1.4.6 Director General Del Servicio de Rentas Internas¹⁶

El Director General del Servicio de Rentas Internas, dirigirá y administrara el Servicio de Rentas Internas, será nombrado por el Presidente de la Republica por el periodo que dure su mandato y podrá ser ratificado en sus funcione en periodos sucesivos.

Los requisitos para ser nombrado Director del Servicio de Rentas Internas son:

- 1) Ser ecuatoriano;
- 2) Poseer título conferido por un Centro de Educación Superior nacional o extranjero en una de las especialidades de Derecho, Economía, Administración, Contabilidad o Auditoría;

¹⁵ Reformado en el Suplemento del Registro Oficial No. 583, del 24 de noviembre del 2011, Artículo 23, página 12

¹⁶ Artículo 5) y 6) de la Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas

- 3) Tener conocimiento y experiencia en temas tributarios; y,
- 4) Acreditar alta honorabilidad, hoja de vida limpia, no haber sido sentenciado en causa penal y no tener auto de apertura a plenario.

1.5 BANCO SOLIDARIO S.A.

1.5.1 Reseña Histórica

Gracias al soporte de Fundación Alternativa, promotora social del Banco, y enlace Inmobiliario, promotor financiero, nace Enlace Sociedad Financiera el 15 de Mayo de 1995, como la primera institución financiera regulada, con capital 100% privado en Latinoamérica, especializada en ofrecer servicios financieros a los sectores desatendidos por la banca tradicional y particularmente los microempresarios.

Banco Solidario se constituyó mediante escritura pública que, previo mandato de la Superintendencia de Compañía, fue inscrita en el Registro Mercantil el 7 de Agosto de 1996.

Banco Solidario es una Sociedad Anónima cuyo capital está dividido en acciones negociables, está formado por la aportación de los accionistas que responden únicamente por el monto de sus acciones y está sujeta a todas las reglas de las sociedades o compañías mercantiles anónimas.

En definitiva, para el Banco Solidario su principal cliente es el Microempresario y la persona de limitados recursos que busca una vida digna, por ende, sus mayores esfuerzos tanto humanos como económicos están destinados a satisfacer sus necesidades; perspectiva, completamente diferente a la realizada por la Banca Convencional.

Desde sus inicios el banco busco ser líderes en el negocio financiero con misión social. La integración entre lo financiero y lo social lo diferenciaba del resto de instituciones financieras.

La banca tradicional otorga préstamos a los que más tienen. Banco Solidario da crédito al que no tiene, para nosotros el crédito es creer y basamos nuestra gestión en una idea clave: creer en la gente por lo que es, más que por lo que tiene. Desde

esta perspectiva, se captó recursos para canalizarlos hacia los sectores más desfavorecidos.

Gracias a esta filosofía, el banco encontró aliados internacionales interesados en promover la nueva industria en el Ecuador.

Desde enero de 1998 La institución pasa a ser oficialmente miembro de la Red Acción, aunque su vínculo con esta organización se inicia en 1996 a través de asistencia técnica para el fortalecimiento del programa de microcrédito.

En 1998 Banco Solidario abrió su Sucursal en Guayaquil contando con 23 colaboradores. Según José Rafael Silva, Director Regional del Solidario, en la actualidad, en Guayaquil, el Banco cuenta con 95 colaboradores, una nueva matriz, tres agencias y 7 ventanillas de extensión.

Cuenta con más de 18 000 clientes activos, mantiene convenios de colaboración con la Municipalidad, la CCG, PROGESTION así como la Univ. Tecnológica Empresarial de GYE, la CAPIG, Fundación Plan Más Alimentos, y apoya en el proyecto de Regeneración Urbana del Cerro Santa Ana. El programa brinda crédito a los pequeños comerciantes de los mercados, maneja el efectivo de las ventas a través de las ventanillas de extensión. En estas se paga también 20 000 retiros mensuales del Bono de Desarrollo Humano. (anterior Bono Solidario del Estado para personas de extrema pobreza).

Durante la presentación de la gestión del Solidario, el Alcalde Jaime Nebot Saadi ató las cintas de la inauguración-en lugar de cortarlas- en un símbolo de unión y de solidaridad entre Guayaquil y el país. Señaló que este era un acto con trascendencia social. “El hecho de que este Banco no sea originario de Guayaquil es una forma de creer en la unidad nacional. No importa de donde venga, ser guayaquileño no es solo haber nacido en Guayaquil... es también creer en Guayaquil.” Y concluyó: “No hay contradicción entre ser solidario y ganar”.

A diciembre del 2005, el 49% de accionistas del Banco son entidades internacionales. Así Banco Solidario inició siendo una fundación y luego se convirtió en una financiera y desde hace 13 años, las personas de menos ingresos, considerados los más pobres de la población, tienen acceso a los servicios financieros que presta Banco Solidario.

El Solidario tiene un enfoque centralizado en reducir la pobreza, a través de satisfacer las necesidades de los segmentos de mercado que enfrentan barreras para acceder al sistema financiero tradicional, esto indudablemente significa un logro que lo hemos venido sosteniendo en condiciones justas entre las partes.

Banco Solidario es líder en:

- Profesar una misión social en Ecuador
- Colocación de micro-créditos
- Operaciones realizadas
- Financiar vivienda económica
- Envíos de transferencias gratis
- Entrega de seguros de incendio, terremoto e inundación para microempresarios
- Trabajar con capital 100% privado para atender al sector de la microempresa.
- Entrega de crédito por joyas

1.5.2 Misión y Visión

Misión

“SOMOS UNA ORGANIZACIÓN ECUATORIANA que contribuye a reducir la pobreza y a mejorar la calidad de vida de los segmentos menos favorecidos, a través de la satisfacción de sus necesidades, con productos y servicios financieros de calidad e innovadores. Retribuimos la confianza de nuestros depositantes, inversionistas, accionistas y colaboradores con rentabilidad financiera, social y ambiental, con base en la gestión competitiva de un equipo humano íntegro, responsable, solidario y entusiasta que hace de estos principios parte de su misión de vida”

Visión

“SER LÍDERES en calidad de servicio financiero con misión social”

1.5.3 Objetivos

1. Ser líderes en el negocio financiero, profesando las actividades económicas con misión social.

2. Liderar la colocación de micro-créditos
3. Satisfacer las necesidades y expectativas al cliente externo y dar trámite a las labores de colocación y captación de recursos, tanto propios como ajenos.
4. Tener un efecto favorable en la protección del ambiente se ha convertido en el nuevo objetivo estratégico

1.5.4 Valores De la Institución

- ENTUSIASMO.- Disfrutamos de nuestro trabajo porque amamos y creemos en lo que hacemos.
- ÉTICA.- Todos nuestros actos personales e institucionales se rigen por la honradez, lealtad y transparencia.
- SOLIDARIDAD.- Fomentamos el liderazgo y trabajo en equipo como una forma de crecer juntos hacia la calidad y la excelencia.
- RESPONSABILIDAD SOCIAL.- Nuestro principal compromiso es con nuestros clientes, el país y nuestros ideales.
- PRUDENCIA.- Actuamos con sensatez para evitar riesgos frente a los intereses institucionales y de nuestros clientes.
- CALIDAD.- Dirigimos nuestras acciones con la convicción de satisfacer las necesidades de nuestros clientes a través de un servicio oportuno, eficiente y personalizado

1.5.4.1 Ser Solidario

“Es vivir con alegría la certeza de que con nuestra actitud positiva, trabajo eficiente y acciones personales éticas entregamos un nuevo valor que va más allá del interés individual y que impacta en el ámbito de los demás creando riqueza solidaria”

1.5.4.2 Principios de Banco Solidario:

- ✓ Creer en la gente por lo que es, más que por lo que tiene.
- ✓ Cuando los pequeños crecen, un futuro grande se levanta.
- ✓ Hacer de la misión del Banco parte de nuestra misión de vida.
- ✓ Ofrecer soluciones, no problemas.
- ✓ Cada día que pasa es una oportunidad de alcanzar un sueño.

CAPITULO II

2. NORMATIVA CONTABLE DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

2.1 LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO

La Ley General de Instituciones del Sistema Financiero rige para todas las instituciones financieras a nivel nacional. Está estructurada de la siguiente manera:

TITULO I: Del Ámbito de la Ley

TITULO II: De la Constitución y Organización de las Instituciones del Sistema Financiero

TITULO III: Del Gobierno y la Administración

TITULO IV: Del Patrimonio

TITULO V: De las Operaciones y Funcionamiento

TITULO VI: De los Grupos Financieros

TITULO VII: De los Activos y Límites de Crédito

TITULO VIII: De la Información

TITULO IX: De los Procedimientos

TITULO X: De las Limitaciones, Prohibiciones y Sanciones

TITULO XI: De la Regularización y Liquidación de las Instituciones del Sistema Financiero

TITULO XII: De la Superintendencia de Bancos

TITULO XIII: De las Disposiciones para las Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda

TITULO XIV: Disposiciones Generales y Transitorias

TITULO XV: De la Corporación del Seguro de Depósitos

Para la presente investigación y para fines prácticos, se profundizara resumidamente en el estudio de los títulos IV, V, VI, VII, mismos que son los que regulan las actividades de las instituciones financieras privadas a nivel nacional.

2.1.1 TITULO VI: De los Grupos Financieros¹⁷

Artículo 57: “Para efectos de esta Ley, se entenderá por grupo financiero al integrado por:

- a) Una sociedad controladora que posea un banco o una sociedad financiera privada o corporación de inversión y desarrollo, una compañía de seguros y reaseguros, sociedades de servicios financieros o auxiliares previstas en esta Ley, las instituciones previstas en la Ley de Mercado de Valores, así como las subsidiarias del país o del exterior de cualesquiera de las mencionadas; y,
- b) Un banco o sociedad financiera o corporación de inversión y desarrollo que posea una compañía de seguros y reaseguros, sociedades de servicios financieros o auxiliares previstas en esta Ley, las instituciones previstas en la Ley de Mercado de Valores, así como las subsidiarias del país o del exterior de cualesquiera de éstas.”

Salvo lo previsto en el inciso cuarto del Artículo 17 y en el Artículo 145 de esta Ley, un grupo financiero, cualquiera que sea su conformación, no podrá estar integrado por más de un banco, ni por un banco y una sociedad financiera o corporación de inversión y desarrollo, ni por más de una compañía de seguros o reaseguros, ni por más de una sociedad financiera o corporación de inversión y desarrollo al mismo tiempo, ni poseer más de una sociedad de servicios financieros o auxiliares dedicada a la misma actividad.

Se entenderá conformado un grupo financiero desde el momento en el que la sociedad controladora, el banco o la sociedad financiera o corporación de inversión y desarrollo posean una o más de las instituciones señaladas en las letras que anteceden.”

Artículo 58: “La sociedad controladora a que se refiere el Artículo anterior es aquella persona jurídica que tiene por objeto social, exclusivamente adquirir o poseer acciones emitidas por las instituciones mencionadas en dicho Artículo. En ningún caso, la sociedad controladora podrá participar directamente en el capital de una persona jurídica que opere en el ámbito mercantil distinto al financiero.

La sociedad controladora no podrá celebrar operaciones que sean propias de las instituciones financieras integrantes del grupo. Así mismo, no podrá contraer pasivos

¹⁷ Ley General de Instituciones de las Finanzas, año 2011.

sbsdirectos o contingentes, ni dar en garantía sus propiedades, salvo cuando se trate de garantías que deban rendirse para la emisión de obligaciones en los términos de la Ley de Mercado de Valores o en los casos previstos en el convenio de responsabilidades a que se refiere el Artículo 64 de esta Ley.

La constitución de la sociedad controladora será aprobada por la Superintendencia, aplicando para ello las disposiciones de la Ley de Compañías.”

Artículo 59: “La sociedad controladora, el banco o la sociedad financiera o corporación de inversión y desarrollo, que haga cabeza del grupo, será propietario en todo tiempo de por lo menos el cincuenta y uno por ciento (51%) de las acciones con derecho a voto de cada una de las instituciones integrantes del grupo.”

Artículo 61: “Las instituciones que formen parte de un grupo financiero podrán:

- a) Actuar de manera conjunta frente al público, ofrecer servicios complementarios y declararse como integrante del grupo de que se trate;
- b) Usar denominaciones iguales o semejantes que los identifiquen frente al público como integrantes de un mismo grupo, o bien conservar la denominación que tenían antes de formar parte de dicho grupo; en todo caso, deberán añadir las palabras: “Grupo Financiero”, y la denominación del mismo; y,
- c) Llevar a cabo operaciones de las que le son propias a través de oficinas y sucursales de atención al público de las instituciones financieras integrantes del grupo.”

Artículo 66: “Las instituciones integrantes del mismo grupo financiero no podrán efectuar operaciones comerciales, financieras o de prestación de servicios entre sí, en condiciones de plazo, tasas, montos, garantías y comisiones diferentes a las que utilicen en operaciones similares con terceros. (...)”

Artículo 67: “Para efectos de esta Ley, se entenderá por subsidiarias a aquellas instituciones financieras que poseen personería jurídica propia y en las cuales una institución del sistema financiero o una sociedad controladora tenga una participación accionaria directa o indirecta, superior al cincuenta por ciento (50%) del capital de la compañía receptora de la inversión.

Afiliadas son aquellas instituciones del sistema financiero en las cuales una institución del sistema financiero o una sociedad controladora tenga una participación accionaria directa o indirecta, no inferior al veinte por ciento (20%), sin

superar al cincuenta por ciento (50%) del capital de la compañía receptora de la inversión; o, en las que ejerce una influencia en su gestión, por la presencia de accionistas, directores, administradores o empleados comunes.”

2.1.2 TÍTULO VII DE LOS ACTIVOS Y DE LOS LÍMITES DE CRÉDITO¹⁸

Artículo 68: “Las instituciones del sistema financiero, de conformidad con las normas que dicte la Superintendencia, a efecto de reflejar la verdadera calidad de los activos, realizarán una calificación periódica de los mismos y constituirán las provisiones que sean necesarias para cubrir los riesgos de incobrabilidad o pérdida del valor de los activos.

Presentarán a la Superintendencia en la forma y con la periodicidad que ésta lo determine, los resultados de tal calificación, la que podrá ser examinada por los auditores externos o por la Superintendencia.”

Artículo 69: “Provisión es una cuenta de valuación del activo que afecta a los resultados y que se constituye para cubrir eventuales pérdidas por cuentas incobrables o por desvalorización de los activos o de los contingentes.”

Artículo 70: “El valor de todo préstamo, descuento o cualquier otra obligación cuyo deudor estuviese en mora tres años, será obligatoriamente castigado por la institución del sistema financiero.”

Artículo 73: “Se prohíbe efectuar operaciones con personas naturales o jurídicas vinculadas directa o indirectamente con la administración o la propiedad de una institución del sistema financiero, de sus subsidiarias o de su sociedad controladora. (...)”

Artículo 74: “Se considerarán vinculadas a la propiedad o administración de la institución del sistema financiero, las siguientes:

- a) Las personas naturales o jurídicas que posean, directa o indirectamente el uno por ciento (1%) o más del capital pagado de la institución financiera o de la sociedad controladora del banco o institución financiera que haga cabeza del grupo financiero;
- b) Las empresas en las cuales los representantes legales, administradores directos o funcionarios posean directa o indirectamente más del tres por ciento (3%) del capital de dichas empresas;

¹⁸ Ley General de Instituciones del Financieras, año 2011.

- c) Los cónyuges o los parientes dentro del segundo grado de consanguinidad o primero de afinidad de los representantes legales, de los administradores directos o funcionarios de una institución financiera;
- d) Las empresas en las que los cónyuges, los parientes dentro del segundo grado de consanguinidad o primero de afinidad de los representantes legales, de los administradores directos o funcionarios de una institución financiera, posean acciones por un tres por ciento (3%) o más del capital de dichas empresas; y,
- e) Las que se declaren presuntivas, con arreglo a las normas de carácter general que dicte la Superintendencia de Bancos, por plazos, tasas de interés, falta de caución u otra causa, en las operaciones activas o sujetos que tengan tratamientos preferenciales en operaciones pasivas.

Los administradores y funcionarios para efectos de créditos vinculados, deberán ser determinados por la Superintendencia de Bancos.”

2.2 CODIFICACIÓN DE RESOLUCIONES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS (SBS) Y JUNTA BANCARIA

Está dividido en tres libros y se detallan a continuación:

LIBRO UNO: SISTEMA FINANCIERO

Normas Generales para la aplicación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

LIBRO DOS: SISTEMA SEGUROS PRIVADOS

Normas Generales para la aplicación de la Ley General de Seguros

LIBRO TRES: SISTEMA SEGURIDAD SOCIAL

Normas Generales para la aplicación de la Ley de Seguridad Social

Para el presente estudio se utilizara las resoluciones del Libro Uno, mismas que son aplicadas por las instituciones financieras y es donde se estipula la normativa contable de las mismas. Está estructurado de la siguiente manera:

I – De la constitución

- II – De la Organización de las Instituciones del Sistema Financiero
- III – Del gobierno y de la Administración
- IV – Del Patrimonio
- V – Del Patrimonio Técnico
- VI – De las Operaciones
- VII – Del Funcionamiento
- VIII – De los Grupos Financieros
- IX – De los Activos y de los Límites de Crédito
- X – De la Gestión y Administración de Riesgos
- XI – De la Contabilidad
- XII – De la Información y Publicidad
- XIII – Del Control Interno
- XIV – Transparencia de la Información
- XV – Excepciones al Sigilo y Reserva Bancaria
- XVI – De las Sanciones y de los Recursos en Sede Administrativa
- XVII – De la Regularización de Instituciones del Sistema Financiero

- XVIII – De la Disolución, del Proceso de Resolución Bancaria y Liquidación de Instituciones del Sistema Financiero

- XIX – De la Reactivación de Instituciones del Sistema Financiero

- XX – De la Superintendencia de Bancos y Seguros

- XXI – De las Calificaciones Otorgadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros

- XXII – De las Disposiciones Especiales para las Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda

- XXIII – De las Disposiciones Especiales para las Cooperativas de Ahorro y Crédito

- XXIV – De las Disposiciones Especiales para las Instituciones Financieras Públicas

- XXV – Disposiciones Generales

- XXVI – Normas Generales para la Aplicación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero

A continuación se resumirá únicamente la normativa contable aplicada por las instituciones financieras motivo de análisis de este estudio.

2.2.1 TITULO VI.- DE LAS OPERACIONES¹⁹

2.2.1.1 Capítulo VII.- Normas sobre Pasivos Inmovilizados

Sección I.- Definiciones

ARTÍCULO 1.- Se consideran saldos inmovilizados susceptibles de pasar a propiedad del Instituto Nacional del Niño y la Familia – INNFA., todos los pasivos en moneda nacional o extranjera que hubieren permanecido como tales por más de cinco años, con un saldo de hasta el equivalente a tres unidades de valor constante, o por más de diez años con un saldo mayor, exceptuándose a los depósitos en general y los que obedecen a mandato legal o de autoridad competente, o a providencias judiciales legalmente notificadas.

ARTICULO 2.- Constituyen depósitos en general los definidos por las letras a) y b) del Artículo 51 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

2.2.1.2 Capítulo VIII.- Normas sobre Bienes Adjudicados o Recibidos por Dación en Pago de Obligaciones

Sección I.- De la Recepción

ARTÍCULO 1.- Las entidades sujetas al control de la Superintendencia de Bancos y Seguros sólo podrán recibir bienes de sus deudores, en los siguientes casos:

- 1.1 Por dación en pago de obligaciones; y,
- 1.2 Por adjudicación en remate judicial.

Sección II.- De la Recepción de Bienes por Dación en Pago

ARTÍCULO 2.- La institución controlada registrará el bien recibido por dación en pago, a su valor de adquisición. Para el caso de los bienes inmuebles, dicho valor será el que figure en la escritura de dación correspondiente; y, para el caso de otros bienes, la contabilización se hará por el valor del convenio de dación en pago. En ambos casos se contará con los criterios de valoración a que se refiere el Artículo 4.

ARTÍCULO 4.- Todo bien recibido por dación en pago deberá sujetarse a un avalúo practicado por un perito evaluador designado por el directorio o el organismo que

¹⁹ Libro Uno de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros; Titulo VI

haga sus veces, de una terna de peritos evaluadores previamente calificados por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

ARTICULO 6.- Si se recibiera en pago un conjunto de bienes que fueren susceptibles de enajenarse por separado y sus valores individuales no se detallaren en el documento o escritura correspondientes, su valor individual se obtendrá prorrateando el valor total sobre la base de una valuación efectuada por un perito.

Sección III.- De la Recepción de Bienes por Adjudicación Judicial

ARTÍCULO 7.- Los bienes adjudicados a la institución del sistema financiero mediante remate judicial u otro mecanismo judicial, se contabilizarán al valor determinado dentro del proceso respectivo.

Sección IV.- Disposiciones Comunes

ARTÍCULO 8.- Las instituciones del sistema financiero podrán conservar los bienes adquiridos mediante adjudicación o dación en pago por el lapso de un año, contado a partir de la fecha de adquisición. Vencido el plazo, la institución constituirá provisiones por un 36avo mensual del valor en libros, a partir del mes siguiente al de la terminación del plazo original. Enajenado el bien podrán revertirse las provisiones correspondientes. De no enajenárselo, la Superintendencia de Bancos y Seguros dispondrá su venta en pública subasta.

ARTÍCULO 10.- Las instituciones del sistema financiero podrán efectuar inversiones o gastos en los bienes adjudicados o recibidos por dación en pago, con cargo al activo o a sus cuentas de resultados, respectivamente, en los siguientes casos:

10.1 Para efectuar mejoras, terminaciones o reparaciones, siempre que fueren destinados a mantener en funcionamiento el bien, evitar el deterioro de su valor comercial y para obtener un mejor precio en su enajenación; y,

10.2 Cuando tengan por objeto realizar mantenimiento, cancelar impuestos, contribuciones, seguros, servicios públicos, cuidadores, aseo, publicidad, transporte y otros gastos inherentes a conseguir su enajenación.

ARTÍCULO 11.- Las instituciones del sistema financiero podrán transferir a activos fijos bienes que hubieren recibido o se hubieren adjudicado por dación en pago,

previa autorización de la Superintendencia de Bancos y Seguros y siempre que demuestren la necesidad de contar con activos de esas características. (...)

2.2.2 TITULO VIII.- DE LOS GRUPOS FINANCIEROS²⁰

2.2.2.1 Capítulo I.- Operaciones que podrán realizar entre si las Instituciones Integrantes de un mismo Grupo Financiero

SECCIÓN I.- CONFORMACIÓN DEL GRUPO FINANCIERO

ARTICULO 1.- De conformidad con lo previsto en el inciso quinto del artículo 1 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero en concordancia con los artículos 57 y 59 de la Ley, se entiende por grupo financiero al integrado de la siguiente manera:

1.1 Por una sociedad controladora que posea un banco o sociedad financiera, una o más sociedades de servicios financieros y auxiliares al sistema financiero de las previstas en la Ley, una compañía de seguros y reaseguros, una casa de valores, una administradora de fondos, así como las subsidiarias del país o del exterior de cualesquiera de las entidades citadas; y,

1.2 Por un banco o una sociedad financiera que posea una o más sociedades de servicios financieros y auxiliares al sistema financiero, una compañía de seguros y reaseguros, una casa de valores, una administradora de fondos, así como las subsidiarias del país o del exterior de cualesquiera de las entidades citadas.

El grupo financiero no podrá estar integrado por más de una institución que se dedique a la misma actividad y, en todo momento, la sociedad controladora o el banco o la sociedad financiera que haga de cabeza de grupo, deberá ser propietario de por lo menos el 51% de las acciones con derecho a voto de cada una de las entidades integrantes del grupo.

Las instituciones subsidiarias y afiliadas, así como las integrantes de un grupo financiero, no podrán ser accionistas de la entidad matriz, sociedad controladora o banco o sociedad financiera cabeza de grupo, ni de las demás instituciones

²⁰ Libro Uno de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros; Titulo VIII

integrantes del grupo, ni de las sociedades que a su vez sean accionistas de la sociedad controladora o de la cabeza de grupo.

Tan solo la sociedad controladora o el banco o sociedad financiera que haga cabeza de un grupo financiero, podrá invertir en el capital de cualquier otra institución del grupo financiero quedando, en consecuencia, expresamente prohibido que cualquier entidad del grupo pueda invertir en el capital de otra o en el de la sociedad controladora o de quien haga de cabeza del grupo.

Las instituciones del mismo grupo no podrán invertir en el capital de las personas jurídicas mercantiles que operen en un ámbito distinto al financiero.

Un banco o cualquier entidad perteneciente a un grupo financiero no podrá actuar como constituyente o fiduciario de un fideicomiso mercantil cuya finalidad sea la de administrar o adquirir acciones en instituciones del sistema financiero distintas de las del grupo financiero al que pertenezca.

Las instituciones integrantes de un grupo financiero no podrán aceptar la suscripción y pago de sus acciones por parte de una persona natural o jurídica que, a su vez, haya obtenido los recursos del producto de créditos directos, indirectos o contingentes, concedidos por otra entidad integrante del mismo grupo. La desatención a esta prohibición consagrada en la letra b) del artículo 125 de la Ley, acarreará la imposición de las sanciones establecidas en los artículos 128 y 133 del mismo cuerpo normativo.

Los fondos de inversión podrán ser accionistas de las instituciones del sistema financiero de conformidad con lo previsto en la letra f) del artículo 44 de la Ley y con las limitaciones establecidas en este capítulo.

2.2.3 TITULO IX.- DE LOS ACTIVOS Y DE LOS LÍMITES DE CRÉDITO²¹

2.2.3.1 Capítulo I.- Castigo de Préstamos, Descuentos y Otras Obligaciones por parte de las Instituciones Controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros

²¹ Libro Uno de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros; Titulo IX

Sección I.- Del Castigo

ARTÍCULO 1.- Las instituciones controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, castigarán obligatoriamente el valor de todo préstamo, descuento o cualquier otra obligación cuyo deudor estuviera en mora tres años, debiendo notificar a la Superintendencia, quien a su vez comunicará el particular al Ministerio de Economía y Finanzas.

En el caso de operaciones que se contratan bajo la modalidad de cuotas o dividendos, si un dividendo se encuentre en mora por el lapso de tres años, la totalidad de la operación deberá ser castigada debiendo notificar del particular a la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Igualmente, las instituciones del sistema financiero castigarán las operaciones de microcrédito y de créditos de consumo concedidos bajo la modalidad de scoring, cuando el deudor estuviere en mora, en una de sus cuotas o dividendos, más de ciento ochenta días, siempre que estuviere provisionado el 100% del riesgo y la operación no haya sido declarada como vinculada

ARTÍCULO 2.- Las instituciones controladas podrán solicitar al Superintendente de Bancos y Seguros la debida autorización para castigar créditos o activos que hubieren permanecido vencidos por un período menor a tres años, debiendo para ello presentar, documentadamente, las razones que justifiquen tal petición. De la autorización se comunicará a la institución solicitante y al Ministerio de Economía y Finanzas.

Las instituciones estarán obligadas a registrar estos castigos en los términos de la autorización otorgada.

ARTÍCULO 3.- (...) Ningún préstamo, descuento u obligación cuyo deudor estuviere en mora menos de tres años, será objeto de castigo si se trata de operaciones vinculadas, definidas como tales por la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y las normas de carácter general expedidas por la Junta Bancaria.

Sección II.- Disposiciones Generales

ARTÍCULO 5.- Las instituciones controladas harán constar en su contabilidad, en las respectivas cuentas de origen y por un valor figurativo de un dólar de los Estados

Unidos de América (US\$ 1) los activos castigados, debiendo mantener el debido control dentro del grupo de cuentas de orden.

ARTÍCULO 6.- Las recuperaciones que se originen por concepto de cualquier activo castigado, se registrarán como un ingreso dentro de la cuenta recuperaciones.

2.2.3.2 Capítulo II.- Calificación de Activos de Riesgo y Constitución de Provisiones por parte de las Instituciones Controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros

Sección I.- De la Comisión Especial de Calificación de Activos de Riesgo y su reporte a la Superintendencia de Bancos y Seguros

ARTÍCULO 2.- La calificación de los activos de riesgo se efectuará, para los créditos comerciales, sobre cada sujeto de crédito, sea ésta persona natural o jurídica, considerando las obligaciones directas y contingentes vigentes y vencidas, incluyendo capital, intereses y comisiones acumulados por cobrar. Cuando se trate de créditos de consumo, para la vivienda o microcréditos, la calificación se realizará sobre cada operación. Adicionalmente se calificarán las cuentas por cobrar, inversiones, bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil, otros activos; y, contingentes, observando para ello las normas señaladas en esta resolución y, además, otros factores que la respectiva institución contemple dentro de los manuales operativos y de crédito.

Sección II.- Elementos de la Calificación de Activos de Riesgo y su Clasificación

ARTÍCULO 5.- Los elementos generales que deben tomarse en cuenta para calificar a los activos de riesgo en las distintas categorías e indicar los rangos de requerimiento de provisiones, se detallan a continuación:

1. Cartera de Créditos y Contingentes

La calificación de la cartera crediticia comprende a cada deudor con relación a la totalidad de sus obligaciones, de modo que la calificación final exprese el riesgo asociado con cada una de sus acreencias y en su conjunto. La cuantificación de

dicho riesgo representa el valor esperado de las pérdidas con relación a cada deudor y reflejará el nivel adecuado de provisiones.

Se entenderá que constituyen un solo deudor o sujeto de crédito, las personas naturales o jurídicas definidas en las letras a), b) o c) del Artículo 76 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero. Cuando el deudor sea parte de un grupo económico, para efectos de la evaluación de cualquier empresa del grupo se considerará como mínima la peor calificación que se haya asignado a aquella empresa que tenga el 30% o más del total de préstamos concedidos al grupo.

Para los efectos de la clasificación de la cartera, los créditos se dividirán en tres clases: comerciales, de consumo y para la vivienda.

1.1 Créditos Comerciales

Se entiende por créditos comerciales, todos aquellos otorgados a sujetos de crédito, cuyo financiamiento esté dirigido a las diversas actividades productivas.

Las operaciones de tarjetas de crédito corporativas, se considerarán créditos comerciales.

Los créditos entre instituciones financieras se incluirán en esta categoría.

En la evaluación se deberán considerar, sin excepción, los siguientes factores que determinarán la calificación que se le asigne a la cartera crediticia y contingente:

- a) Capacidad de pago del deudor y sus codeudores, teniendo en cuenta las características del crédito, así como la solvencia de sus avalistas y otros garantes, de conformidad con información financiera actualizada y documentada;
- b) Cobertura e idoneidad de las garantías, para lo cual se basarán en las normas que para el efecto expida la Superintendencia de Bancos y Seguros;
- c) Información proveniente de la central de riesgos, en relación con el monto de endeudamiento en el sistema y la calificación otorgada por cada entidad. Cuando el sujeto a ser evaluado mantenga operaciones de este tipo en varias entidades del sistema financiero, la comisión de calificación considerará al menos la calificación que se haya registrado en aquella institución que tenga el 30% o más del total de préstamos concedidos al evaluado, cuando ésta sea peor que la que le haya asignado la entidad.

Adicionalmente considerará las demás fuentes de información comercial de que disponga la institución vigilada.

Para los casos contemplados en el inciso anterior, las instituciones del sistema financiero procederán a efectuar una revisión de los factores que determinan la calificación y una vez comprobada la existencia de garantías autoliquidables, de acuerdo con las disposiciones constantes en el capítulo IV “Categorización y valoración de las garantías adecuadas”, de este título, solamente se constituirán provisiones por el valor no cubierto por esas garantías.

En todo caso, las instituciones del sistema financiero mantendrán las provisiones requeridas, de acuerdo con las normas contenidas en este capítulo, resultantes de su propio proceso de evaluación, de las operaciones homologadas. En ningún caso, se podrán reversar provisiones por efectos de la homologación. (...)

- d) Experiencia crediticia del cliente, especialmente en lo referente al servicio de su deuda y al cumplimiento de los términos y condiciones acordados con la institución; y,
- e) Riesgo de mercado y del entorno económico.

La ponderación de cada uno de los factores indicados en las letras anteriores, se comunicará a través de circular que emitirá la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Cobertura de la Calificación para Créditos Comerciales.- Deberá cubrir el 100% de los créditos comerciales.

Los deudores de créditos comerciales cuyo monto no exceda los veinticinco mil (US\$ 25.000.00) dólares de los Estados Unidos de América, se calificarán en base de los siguientes parámetros:

CATEGORÍA	PERIODO MOROSIDAD EN MESES	
	MAYOR A	HASTA
Riesgo normal		uno
Riesgo potencial	uno	tres
Deficientes	tres	seis
Dudoso recaudo	seis	nueve
Pérdida	nueve	

El análisis en conjunto de estos factores debidamente ponderados, permitirá calificar el conjunto de obligaciones que tiene un deudor en una institución (...)

1.2 Créditos de Consumo

Son créditos de consumo los otorgados por las instituciones controladas a personas naturales que tengan por destino la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios, que generalmente se amortizan en función de un sistema de cuotas periódicas y cuya fuente de pago es el ingreso neto mensual promedio del deudor, entendiéndose por éste el promedio de los ingresos brutos mensuales del núcleo familiar menos los gastos familiares estimados mensuales.

En los créditos de consumo deberá darse especial importancia a la política que la institución del sistema financiero aplique para la selección de los sujetos de crédito; a la determinación de la capacidad de pago del deudor; y, a la estabilidad de la fuente de sus recursos, provenientes de salarios, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero prestamista. (...)

(...) Todas las operaciones efectuadas a través del sistema de tarjetas de crédito, se considerarán créditos de consumo.

El criterio de calificación de los deudores por créditos de consumo es permanente y se efectuará en función de la antigüedad de los dividendos pendientes de pago, pero la calificación resultante se extenderá a la totalidad del monto adeudado, tanto por vencer como vencido.

Cobertura de la Calificación de los Créditos de Consumo.- La calificación cubrirá la totalidad de la cartera de créditos de consumo concedida por la institución del sistema financiero, según los criterios antes señalados y en base de los siguientes rangos:

Categoría	Periodo morosidad en días	
	Mayor a	Hasta
Riesgo normal		quince
Riesgo potencial	quince	cuarenta y cinco
Deficientes	cuarenta y cinco	noventa
Dudoso recaudo	noventa	ciento veinte
Pérdida	ciento veinte	

Cuando la Superintendencia de Bancos y Seguros evalúe en sus inspecciones in situ el cumplimiento de las cuatro fases de la administración del riesgo crediticio, (...)

y, si como resultado de dicha evaluación se detectaren debilidades importantes en la calidad de la administración del riesgo de crédito para operaciones de consumo, las instituciones del sistema financiero deberán calificar las operaciones de consumo bajo los siguientes rangos:

Categoría	Periodo morosidad en días	
	Mayor a	Hasta
Riesgo normal		cinco
Riesgo potencial	cinco	treinta
Deficientes	treinta	sesenta
Dudoso recaudo	sesenta	noventa
Pérdida	noventa	

(...) Se denomina reestructuración de un crédito de consumo, al acuerdo, convenio o contrato en virtud del cual se modifican las principales condiciones del crédito, ya sea estableciendo un monto diferente o un nuevo plan de pagos por el saldo de un crédito impago. La reestructuración deberá estar instrumentada mediante un nuevo contrato, o un adendum al contrato original, independientemente de que se encuentre o no amparado por una línea de crédito.

Cuando un crédito de consumo ha sido reestructurado por una sola vez, se lo considerará para efectos de la calificación como crédito deficiente; cuando registre una segunda reestructuración, como crédito de dudoso recaudo; y, cuando registre tres o más reestructuraciones, se lo calificará como pérdida.

1.3 Créditos para la Vivienda

Se entiende por créditos para la vivienda, los otorgados a personas naturales para la adquisición, construcción, reparación, remodelación y mejoramiento de vivienda propia, siempre que se encuentren amparados con garantía hipotecaria y hayan sido otorgados al usuario final del inmueble; caso contrario, se considerarán como comerciales.

(hipoteca directa a favor de una institución del sistema financiero y a los fideicomisos mercantiles de garantía de vivienda propia.)

El criterio de calificación de los deudores por créditos para la vivienda es permanente. Estos créditos se evaluarán en función de la antigüedad de los

dividendos pendientes de pago y la calificación resultante, se extenderá a la totalidad del monto adeudado (por vencer y vencido).

Cobertura de la Calificación de Créditos para la Vivienda.- Cubrirá la totalidad de la cartera de créditos para la vivienda que mantenga la entidad, en función de los criterios antes señalados, estableciéndose los parámetros de calificación de la siguiente forma:

Categoría	Periodo morosidad en meses	
	Mayor a	Hasta
Riesgo normal		tres
Riesgo potencial	tres	nueve
Deficientes	nueve	doce
Dudoso recaudo	doce	veinticuatro
Pérdida	veinticuatro	

1.4 Microcréditos

Es todo crédito concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero prestamista.

Las operaciones que se otorguen a los microempresarios a través de tarjetas de crédito, se considerarán microcréditos.

Atenta su naturaleza los microcréditos serán calificados en función de la morosidad en el pago de las cuotas pactadas.

Cobertura de la Calificación de los Microcréditos.- La calificación cubrirá la totalidad de las operaciones de microcrédito concedidas por la institución del sistema financiero, según los criterios antes señalados, y en base de los siguientes parámetros:

Categoría	Periodo morosidad en días	
	Mayor a	Hasta
Riesgo normal		cinco
Riesgo potencial	cinco	treinta
Deficientes	treinta	sesenta
Dudoso recaudo	sesenta	noventa
Pérdida	noventa	

2. Clasificación, Valoración y Registro Contable de las Inversiones

2.1. Definiciones.- Para efectos del presente capítulo, los términos técnicos tendrán los significados aquí consignados:

2.1.3. Valor razonable.- Es el precio por el que puede ser intercambiado un instrumento financiero en un determinado momento, en una transacción libre y voluntaria entre partes interesadas, debidamente informadas e independientes entre sí;

2.1.4. Costos de transacción.- Son los costos incrementales directamente atribuibles a la compra, emisión, venta o disposición de un activo financiero. Un costo incremental es aquel en el que no se habría incurrido si la institución del sistema financiero no hubiese adquirido, emitido, vendido o dispuesto del instrumento financiero; incluyen honorarios y comisiones pagadas a los agentes, asesores, comisionistas e intermediarios; tasas establecidas por las agencias reguladoras y bolsas de valores; así como impuestos y otros derechos. Los costos de transacción no incluyen primas o descuentos sobre la deuda, costos financieros, costos internos de administración o costos de mantenimiento;

2.1.5. Activos financieros.- También denominados instrumentos financieros, son aquellos que poseen cualquiera de las siguientes formas: i) efectivo; ii) derecho contractual a recibir efectivo u otro activo financiero de un tercero; iii) derecho contractual a intercambiar instrumentos financieros con un tercero en condiciones potencialmente favorables; y, iv) un instrumento representativo de capital de otra empresa;

2.1.6. Mercado activo.- Se presenta cuando los precios de cotización se obtienen en forma permanente y sistemática a través de una bolsa, de

intermediarios financieros, de una institución sectorial, de un servicio de fijación de precios o de un organismo regulador, y esos precios reflejan transacciones de mercado actuales que se producen regularmente, entre partes que actúan en situación de independencia mutua;

2.1.9. Instrumentos de inversión.- Se incluye en esta definición a los instrumentos representativos de deuda, instrumentos representativos de capital y otros instrumentos que determine la Superintendencia de Bancos y Seguros;

2.1.10. Instrumentos representativos de deuda.- Son aquellos que representan una obligación a cargo del emisor, que tienen valor nominal y pueden ser amortizables. El rendimiento de estos valores está asociado a una tasa de interés, o a otro valor, canasta de valores o índice de valores representativos de deuda.

2.1.11. Instrumentos representativos de capital.- Los instrumentos representativos de capital son aquellos donde la magnitud de su retorno esperado, parcial o total, no es seguro, ni fijo, ni determinable, al momento de su adquisición.

En virtud de lo dispuesto en el primer inciso del Artículo 118 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, las instituciones controladas no podrán realizar inversiones, directa ni indirectamente, en acciones y participaciones en el capital de empresas ajenas a la actividad financiera, inclusive, a través de fideicomisos y fondos de inversión. (...)

2.3. Clasificación.- Las inversiones de las instituciones del sistema financiero se clasificarán en inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados; inversiones disponibles para la venta; inversiones mantenidas hasta su vencimiento; e inversiones restringidas.

2.3.1. Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados.- Esta categoría comprende los instrumentos de inversión adquiridos con el objetivo de venderlos en un plazo no mayor a 90 días, y que cumplan con las siguientes condiciones:

2.3.1.1. Existe un mercado activo de alta transaccionalidad y se evidencia un patrón reciente de toma de ganancias a corto plazo; y,

2.3.1.2. Desde el momento de su registro contable inicial, haya sido designado por la institución del sistema financiero para contabilizarlo a valor razonable con efecto en el estado de resultados.

2.3.2. Inversiones disponibles para la venta.- Se incluirán en esta categoría todos los instrumentos financieros que no se encuentren clasificados en inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados o en inversiones mantenidas hasta su vencimiento, así como todos aquellos que determine la Superintendencia de Bancos y Seguros.

2.3.3. Inversiones mantenidas hasta su vencimiento.- Los instrumentos de inversión que sean clasificados en esta categoría deben cumplir los siguientes requisitos:

2.3.3.1. Que sean adquiridos o reclasificados con la intención de mantenerlos hasta su fecha de vencimiento. Se considera que existe dicha intención, sólo si la política de gestión de inversiones de la institución del sistema financiero prevé la tenencia de estos instrumentos bajo condiciones que impidan su venta, cesión o reclasificación, salvo en los casos previstos en este capítulo;

Para clasificar sus inversiones en esta categoría y al cierre del ejercicio anual, las instituciones del sistema financiero deberán evaluar su capacidad financiera para mantener estos instrumentos hasta su vencimiento.

2.3.4. Inversiones de disponibilidad restringida.- Son aquellos instrumentos de inversión para cuya transferencia de dominio existen limitaciones o restricciones de carácter legal o contractual.

2.3.5. Los instrumentos de inversión que se mantengan en los portafolios de las instituciones del sistema financiero en liquidación se deberán clasificar como inversiones disponibles para la venta y someterse a los criterios de valoración establecidos para esa categoría.

2.4 Valorización, Registro Inicial y Medición Posterior

2.4.1.12 Deterioro de valor.- Para efectos de la determinación del deterioro sufrido por los instrumentos de inversión, las instituciones del sistema financiero evaluarán, al menos mensualmente, si existe evidencia de que un instrumento clasificado como inversión disponible para la venta,

inversión mantenida hasta su vencimiento, o inversión de disponibilidad restringida, registra un deterioro de valor. El deterioro será determinado por la propia institución de acuerdo con el análisis de los indicios o evidencias que se consideren pertinentes para hacer la evaluación. Se considera que existe un deterioro de valor al momento de haberse incurrido en una pérdida y también, acorde con principios de prudencia, se deberá reconocer la pérdida ex ante, cuando exista evidencia objetiva de deterioro de valor como consecuencia de un evento que haya ocurrido luego del registro inicial del instrumento de inversión y dicho evento causante de la pérdida, tenga un impacto sobre los flujos de efectivo futuros del instrumento que pueda ser estimado con fiabilidad.

Las evidencias objetivas de que un instrumento representativo de deuda ha sufrido un deterioro incluyen, mas no se limitan, a lo siguiente:

- 2.4.1.12.1** Dificultades financieras significativas del emisor que impliquen, por ejemplo, un deterioro en la calidad crediticia del emisor o una interrupción de transacciones o de cotizaciones para el instrumento de inversión emitido por dicho emisor;
- 2.4.1.12.2** Renegociación o refinanciamiento forzado de las condiciones contractuales del instrumento por factores legales o económicos vinculados al emisor;
- 2.4.1.12.3** Incumplimiento en el pago del principal o de los intereses; y,
- 2.4.1.12.4** Evidencia de que el emisor entrará en proceso de reestructuración forzosa o quiebra.

Para el caso de los instrumentos representativos de capital, además de las situaciones descritas anteriormente, la evidencia de deterioro de valor incluye: i) el hecho de que registren un descenso significativo o un descenso por un plazo mayor o igual a un (1) año en su valor razonable, por debajo de su costo, y ii) la existencia de información acerca de cambios adversos que se hayan producido en el ámbito tecnológico, de mercado, económico o legal en el que opera el emisor, que reflejen que no se recuperará el monto invertido.

Cuando, a criterio de la Superintendencia de Bancos y Seguros, exista alguna distorsión en el cálculo del deterioro de valor, o se determine la necesidad de

reconocer un deterioro de valor, se requerirá a la institución del sistema financiero que justifique los cálculos realizados o proceda a constituir provisiones adicionales;

2.4.1.13 Reconocimiento de intereses.- Independientemente de la categoría en que se clasifiquen los instrumentos representativos de deuda, los intereses devengados se reconocerán en los resultados del ejercicio. En el caso de que el precio de la transacción incorpore intereses devengados pendientes de pago por parte del emisor, éstos serán separados, identificados y registrados conforme lo establecido en el Catálogo Único de Cuentas; y,

2.4.1.14 Diferencias por cotización de moneda.- Para el caso de las inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados, las ganancias o pérdidas por diferencias en la cotización de la moneda se reconocerán en los resultados del ejercicio.

Respecto de las inversiones disponibles para la venta, inversiones mantenidas hasta su vencimiento, e inversiones de disponibilidad restringida, las ganancias o pérdidas por las diferencias señaladas afectarán el resultado del ejercicio, siempre que no se trate de instrumentos utilizados para fines de cobertura, en cuyo caso se registrarán en cuentas patrimoniales.

2.4.2 Registro Contable Inicial.- El registro contable inicial de las transacciones realizadas con instrumentos de inversión clasificados en cualquiera de las categorías deberá ser efectuado a valor razonable y registrarse contablemente utilizando la metodología de la “fecha de negociación”, es decir, a la fecha en la que se asumen las obligaciones recíprocas que deben consumarse dentro del plazo establecido por las regulaciones y usos del mercado en el que se efectúe la operación, para lo cual se considerará:

2.4.2.1. Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados.- El registro contable inicial de las inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados se efectuará al valor razonable, sin considerar costos de transacción, los mismos que se registrarán como gastos;

2.4.2.2. Inversiones disponibles para la venta e inversiones mantenidas hasta su vencimiento.- El registro contable inicial de las inversiones disponibles para la venta y mantenidas hasta su vencimiento se efectuará al valor razonable, incluyendo los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición de dichas inversiones; y,

2.4.2.3. Inversiones de disponibilidad restringida.- El registro contable inicial de estas inversiones se realizará en el momento en que se produzca la restricción sobre el instrumento de inversión, para lo cual, la reclasificación desde la categoría de que se trate, se realizará utilizando la última valoración.

2.4.3 Reconocimiento y Medición Posterior.- Luego del registro inicial, las instituciones del sistema financiero deberán valorar sus inversiones tomando en consideración la categoría en la que se encuentren clasificados los instrumentos de inversión.

2.4.3.1 Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados

2.4.3.1.1 Valorización a valor razonable.- La valoración de las inversiones de esta categoría se efectuará diariamente al valor razonable utilizando los precios de mercado o mediante modelos de valoración, según corresponda; y,

2.4.3.1.2 Ganancias y pérdidas.- Cuando el valor razonable exceda al valor contable se reconocerá una ganancia por fluctuación de valor. Cuando el valor razonable sea inferior al valor contable se reconocerá una pérdida por fluctuación de valor.

En ambos casos, dicha fluctuación afectará a los resultados del ejercicio;

2.4.3.2 Inversiones disponibles para la venta

2.4.3.2.1. Valorización a valor razonable.- La valoración de las inversiones disponibles para la venta se efectuará diariamente a valor razonable, utilizando los precios de mercado o precios estimados a través de modelos de valoración;

En el caso de instrumentos representativos de deuda emitidos en el mercado doméstico que tengan una baja o ninguna bursatilidad, o no se disponga de información para estimar un precio, conforme los criterios señalados en el numeral 2.4.1, el valor razonable de estos instrumentos se estimará mediante el cálculo del costo amortizado aplicando la metodología de la tasa de interés efectiva.

2.4.3.2.2. Ganancias y pérdidas.- La ganancia o pérdida originada por la fluctuación del valor razonable del instrumento de inversión clasificado en esta categoría se reconocerá directamente en el patrimonio hasta que el instrumento sea vendido o dispuesto, momento en el cual la ganancia o pérdida que hubiese sido reconocida previamente en el patrimonio será transferida y registrada en los resultados del ejercicio.

2.4.3.2.3. Pérdidas por deterioro de valor.- Bajo el escenario de que uno o más de los instrumentos de inversión clasificados como disponibles para la venta hayan sufrido un descenso en su valor razonable, y se verifique que han sufrido un deterioro de su valor, de acuerdo a lo establecido en el numeral 2.4.1.12, la pérdida acumulada que haya sido reconocida directamente en el patrimonio deberá ser reclasificada de éste y reconocida en el estado de resultados, aunque dichos instrumentos de inversión no hayan sido vendidos o dispuestos; y,

2.4.3.2.4. Reversión de las pérdidas.- Las pérdidas emergentes por deterioro de valor de un instrumento de inversión reconocidas en el estado de resultados, se revertirán a través del resultado del ejercicio, siempre que el incremento del valor razonable de dicho instrumento pueda asociarse comprobada y objetivamente a un suceso favorable ocurrido después de la pérdida.

2.4.3.3 Inversiones mantenidas hasta su vencimiento

2.4.3.3.1. Valorización al costo amortizado.- Las instituciones del sistema financiero valorarán, al menos al cierre del balance mensual, su cartera de inversiones a vencimiento al costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva. La prima o descuento y los

costos de transacción incurridos se reconocerán en el estado de resultados durante el plazo remanente del instrumento.

Los intereses se reconocerán utilizando la metodología de la tasa de interés efectiva, y se registrarán de acuerdo a las disposiciones del Catálogo Único de Cuentas.

El resultado del ejercicio no será afectado por reconocimientos de ganancias ni de pérdidas por el aumento o disminución en el valor razonable de los instrumentos clasificados dentro de esta categoría.

Sin perjuicio de lo dispuesto en el inciso anterior, cuando el instrumento de inversión se haya deteriorado, las pérdidas correspondientes se reconocerán en el estado de resultados del ejercicio;

2.4.3.3.2. Pérdidas por deterioro de valor.- El importe de la pérdida incurrida por deterioro del valor se calculará como la diferencia entre el valor en libros del instrumento de inversión al momento de constatarse el deterioro y el valor presente de los flujos de caja futuros que se necesitan recuperar, dadas las condiciones de riesgo que se han identificado, descontados a la tasa de interés efectiva original si se trata de un instrumento de inversión que tiene tasa fija, o a la tasa de interés efectiva vigente para el período, determinada según el contrato, si se trata de un instrumento de inversión que tiene tasa variable. El importe en libros del instrumento se reducirá vía constitución de provisiones y el valor de la pérdida se reconocerá en los resultados del ejercicio;

2.4.3.3.3. Reversión de las pérdidas por deterioro de valor.- Las provisiones por deterioro de valor registradas según lo indicado en el numeral anterior serán ajustadas posteriormente, de acuerdo con las evaluaciones que se realicen, y se mantendrán mientras no se comprueben eventos favorables;

Si el monto de la pérdida por deterioro del valor del instrumento de inversión disminuyese y la disminución es objetivamente relacionada con un evento posterior al reconocimiento del deterioro, la pérdida por deterioro registrada será revertida. No obstante, la reversión no dará lugar a un importe en libros del instrumento de inversión que exceda el costo amortizado que hubiera sido contabilizado, de no haber existido

la pérdida generada por el deterioro del valor del instrumento, en la fecha de reversión. El importe de la reversión se registrará en los resultados del ejercicio.

Cuando, a criterio de la Superintendencia de Bancos y Seguros, exista alguna distorsión en el cálculo de la pérdida estimada y la situación crediticia real del emisor, se requerirá a la institución del sistema financiero que justifique los cálculos realizados o proceda a constituir provisiones adicionales.

2.4.3.4 Inversiones de disponibilidad restringida

2.4.3.4.1 Valorización al costo amortizado.- La valoración de las inversiones de disponibilidad restringida se efectuará al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. La frecuencia de su valoración se realizará al menos al cierre del balance mensual.

Las ganancias o pérdidas por actualización del costo amortizado de los instrumentos de inversión registrados en esta categoría se reconocerán directamente en el patrimonio hasta que la condición que generó la restricción haya desaparecido, momento en el cual, la pérdida o ganancia acumulada no realizada se transferirá a los resultados del ejercicio en el caso de que la inversión sea reclasificada a las inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados o a la categoría mantenidas hasta el vencimiento, o permanecerá en las cuentas patrimoniales en caso de que se la reclasifique a las inversiones disponibles para la venta.

2.4.3.4.2 Pérdidas por deterioro de valor.- El importe de la pérdida incurrida por deterioro del valor se calculará como la diferencia entre el valor en libros del instrumento de inversión al momento de constatarse el deterioro y el valor presente de los flujos de caja futuros que se necesitan recuperar, dadas las condiciones de riesgo que se han identificado, descontados a la tasa de interés efectiva original si se trata de un instrumento de inversión que tiene tasa fija, o a la tasa de interés efectiva vigente para el período, determinada según el contrato, si se trata de un instrumento de inversión que tiene tasa variable. El importe

en libros del instrumento se reducirá vía constitución de provisiones y el valor de la pérdida se reconocerá en los resultados del ejercicio.

Las pérdidas por deterioro de valor podrán revertirse observando los criterios del numeral 2.4.3.3.3.

2.6 Provisiones por Calificación del Riesgo Crediticio.- Las instituciones del sistema financiero, evaluarán mensualmente el riesgo de crédito de los instrumentos de inversión registrados en las categorías “Inversiones disponibles para la venta”, “Inversiones mantenidas hasta su vencimiento” e “Inversiones de disponibilidad restringida”, según las disposiciones contenidas en el presente capítulo, y las que a continuación se señalan:

2.6.1. Instrumentos de inversión que cuenten con calificación externa.- La provisión que la institución del sistema financiero deberá constituir por una pérdida por deterioro de valor generada por una reducción en la calificación de riesgo de un instrumento de inversión, será la mayor entre el resultado que se produzca de la aplicación de la “Matriz de transición” que consta en el anexo 2 y el cálculo que por su parte efectúe la institución para determinar la pérdida por deterioro, de conformidad con las disposiciones del numeral 2.4.1.12, tomando en consideración la categoría en la que se encuentre el instrumento sujeto a la evaluación.

Las calificaciones que se utilizarán son las que aplican las empresas calificadoras de riesgo nacionales. Para las empresas calificadoras de riesgo del exterior se utilizará la tabla de equivalencia de calificaciones que se incluye en el anexo 3.

En el caso de existir más de una calificación, para determinar el grupo al cual pertenece el instrumento, bien sea una emisión con calificación o un emisor calificado, se tomará la más conservadora.

Se exceptúa de la aplicación de este numeral a los valores emitidos, avalados o garantizados por el Banco Central del Ecuador, y el Ministerio de Finanzas e instituciones financieras públicas.

2.6.2. Instrumentos de inversión que no cuenten con una calificación.-

Para los valores o títulos que no cuenten con una calificación de riesgo o instrumentos representativos de deuda emitidos por entidades que no se

encuentren calificadas, el monto de las provisiones por deterioro se debe determinar con fundamento a lo siguiente:

2.6.2.1. Categoría I – Inversión con riesgo normal.- Corresponde a emisiones o instrumentos de inversión que se encuentran cumpliendo con los términos pactados en el valor, contrato, derecho o título y los activos que los respaldan determinan una adecuada capacidad de pago de capital e intereses.

Para clasificar una inversión en esta categoría el emisor al menos deberá presentar las siguientes características: no haber registrado pérdidas durante los últimos cinco (5) años; mostrar un índice de endeudamiento estable; y, tener una opinión limpia del auditor externo o de quien realice la labor de vigilancia.

Los instrumentos clasificados en esta categoría deberán contar con una provisión mínima del 5% respecto al monto registrado, sin que supere el 19.99%;

2.6.2.2. Categoría II – Inversión con riesgo aceptable o superior al normal.- Corresponde a emisiones o instrumentos de inversión que presentan factores de incertidumbre que podrían afectar la capacidad de seguir cumpliendo adecuadamente con los servicios de la deuda o para hacer líquidas las inversiones. Asimismo, comprende aquellas inversiones de emisores que de acuerdo con sus estados financieros y demás información disponible, presentan debilidades que pueden afectar su situación financiera.

Se clasificarán en esta categoría las inversiones cuyo emisor presente una o más de las siguientes características: pérdidas en algún ejercicio contable reciente (tres años anteriores); un índice de endeudamiento incremental; y, salvedades en la opinión del auditor externo o de quien realice la labor de vigilancia.

Los instrumentos clasificados en esta categoría deberán contar con una provisión mínima del 20% respecto al monto registrado, sin que supere el 49.99%;

2.6.2.3. Categoría III – Inversión con riesgo apreciable.- Corresponde a emisiones o instrumentos de inversión que presentan alta probabilidad de

incumplimiento en el pago oportuno de capital e intereses o de realización en los términos pactados. De igual forma, comprende aquellas inversiones de emisores que de acuerdo con sus estados financieros y demás información disponible, presentan deficiencias en su situación financiera que comprometen la recuperación de la inversión.

Se clasificarán, al menos en esta categoría, los instrumentos financieros correspondientes a emisores que hayan presentado pérdidas en el ejercicio o acumuladas que, individualmente o sumadas, comprometan más del 50% de su patrimonio.

Los instrumentos clasificados en esta categoría deberán contar con una provisión mínima del 50% respecto al monto registrado, sin que supere el 79.99%;

2.6.2.4. Categoría IV – Inversión con riesgo significativo.- Corresponde a aquellas emisiones o instrumentos que presentan incumplimiento en los términos pactados en el título, así como las inversiones en emisores que de acuerdo con sus estados financieros y demás información disponible presentan deficiencias acentuadas en su situación financiera, de suerte que la probabilidad de recuperar la inversión es altamente dudosa.

Los instrumentos clasificados en esta categoría deberán contar con una provisión mínima del 80% respecto al monto registrado, sin que supere el 99.99%; y,

2.6.2.5. Categoría V – Inversión incobrable.- Corresponde a aquellas inversiones de emisores que de acuerdo con sus estados financieros y demás información disponible se estima que son incobrables.

Se clasificarán en esta categoría las inversiones cuyo emisor presente, entre otras características, las siguientes: pérdidas del ejercicio o acumuladas que, individualmente o sumadas consuman la totalidad del patrimonio; o, entidades en liquidación.

Forman parte de esta categoría los valores o títulos respecto de los cuales no se cuente con ninguna cotización en un mercado organizado y supervisado y además presenta alguna de las siguientes características: hay inconsistencias en la información presentada por el emisor o en el título emitido; el emisor no cuenta con supervisión estatal de sus

actividades; no existen estados financieros actualizados del emisor; o, se conocen hechos que desvirtúan las afirmaciones contenidas en los estados financieros de la entidad receptora de la inversión.

Los instrumentos clasificados en esta categoría deberán contar con una provisión del 100% respecto al monto registrado.

Cuando una institución del sistema financiero califique en esta categoría cualquiera de las inversiones, debe llevar a la misma categoría todas sus inversiones del mismo emisor.

Se exceptúa de la calificación prevista en este numeral a los valores emitidos, avalados o garantizados por el Banco Central del Ecuador y Ministerio de Finanzas e instituciones financieras públicas.

2.6.3. Provisiones adicionales.- Si a criterio de la Superintendencia de Bancos y Seguros el valor en libros de un instrumento de inversión no refleja el valor razonable asociado a su riesgo, podrá exigir la constitución de provisiones adicionales.

2.7 Información Disponible para el Organismo de Supervisión.- Las instituciones del sistema financiero deberán mantener los soportes de la valoración diaria que realicen en aplicación del presente capítulo, tales como: cotizaciones diarias actualizadas de las bolsas internacionales; el vector de precios del día de la valoración; las tasa diarias referenciales actualizadas, entre otros.

Tal información deberá estar permanentemente a disposición de la Superintendencia de Bancos y Seguros, y podrá ser requerida en cualquier momento por el organismo de control o revisada en las visitas de supervisión.

3. Bienes Recibidos en Dación por Pago

Las instituciones controladas que conservaren bienes muebles e inmuebles recibidos por adjudicación o dación en pago más allá del plazo concedido por la Ley, constituirán provisiones por un 36avo mensual del valor considerando el valor en libros, a partir del mes siguiente de la terminación del plazo original.

No obstante lo indicado en el inciso anterior, si del avalúo de los bienes muebles e inmuebles recibidos por adjudicación o dación en pago, que deberá ser efectuado

por dos peritos evaluadores calificados por la Superintendencia de Bancos y Seguros, del cual elegirá el valor menor, se determina que su valor en libros es superior al valor de mercado, el organismo de control dispondrá que se constituyan provisiones adicionales por tal diferencia.

Enajenado el bien podrán revertirse las provisiones correspondientes.

4. Bienes Recuperados

La constitución de provisiones sobre estos activos se realizará en función de la desvalorización producida por el uso u obsolescencia, desmedro, mermas y disminución de los valores probables de realización de estos bienes. El análisis de esta provisión deberá realizarse en las fechas descritas en el Artículo 3.

Cuando el período de tenencia de estos activos supere los seis meses, se requerirán avalúos técnicos independientes sobre la base de los cuales se determinará su valor probable de realización. La actualización de estos avalúos se producirá anualmente.

El monto de la provisión requerida para estos activos se cargará en la cuenta de resultados deudora en el trimestre en que se efectuó el análisis, con contrapartida en la cuenta provisión para protección de bienes recuperados.

5. Acciones y Participaciones

Para la calificación de las acciones y participaciones, se tomarán en cuenta los siguientes criterios:

- 5.1** La evaluación del riesgo de las acciones recibidas en dación en pago y de las inversiones en acciones y participaciones, en el país o en el exterior, de las empresas subsidiarias y/o afiliadas, de servicios financieros, de servicios auxiliares al sistema financiero, de compañías de seguros y reaseguros, de casas de valores, de administradoras de fondos, de sociedades fiduciarias; y, de otras compañías en los casos en que fuere aplicable, se evaluarán en base de su precio de mercado o valoración en bolsa, si existiere. Si la cotización bursátil fuese menor al valor en libros, la diferencia se registrará en la cuenta “Provisión para valuación de acciones”.

5.2 La evaluación de las acciones en otro tipo de compañías y las recibidas en dación en pago, se efectuará según los siguientes parámetros:

5.2.1 Si existe cotización bursátil se comparará el valor de contabilización con la respectiva valoración en bolsa. La diferencia se registrará en la cuenta “Provisión para valuación de acciones”.

5.2.2 Si no existe cotización bursátil, la evaluación del riesgo se relacionará con la solvencia y liquidez de la empresa emisora y se procederá a su calificación según los criterios establecidos para los créditos comerciales, utilizando sus mismas categorías de calificación.

6. Calificación de Otras Cuentas por Cobrar y Otros Activos

Para la calificación de otras cuentas por cobrar y otros activos, con excepción de los fondos disponibles y el activo fijo, que no se han considerado en los numerales anteriores, se tomará en consideración el tiempo de permanencia o de registro en las referidas cuentas, bajo los siguientes parámetros:

Categoría	Periodo permanencia en meses	
	Mayor a	Hasta
Riesgo normal		uno
Riesgo potencial	uno	dos
Deficientes	dos	cuatro
Dudoso recaudo	cuatro	seis
Pérdida	seis	

7. Para la calificación de los derechos fiduciarios, se procederá a evaluar el patrimonio autónomo del fideicomiso constituido, para lo cual se tomarán en cuenta de los criterios del presente capítulo, que le sean aplicables según la naturaleza de los bienes fideicomitidos.

2.2.3.3 Sección III.- Constitución de Provisiones

ARTÍCULO 6.- El monto de las provisiones por activos de riesgo deberá cargarse a la cuenta de resultados deudora en el trimestre en el que se efectuó tal calificación, sin que pueda diferirse dicha afectación, al trimestre o trimestres siguientes. El

débito de la provisión se efectuará independientemente de los resultados finales que arroje la institución al 31 de marzo, 30 de junio, 30 de septiembre y 31 de diciembre de cada año.

6.1 Según la Calificación Otorgada.- La administración de cada entidad controlada, deberá proceder a constituir provisiones, cuyos porcentajes mínimos y máximos serán:

CATEGORÍA PORCENTAJE DE PROVISIONES		
	MÍNIMO	MÁXIMO
Riesgo normal "A"	1	4
Riesgo potencial "B"	5	19
Deficiente "C"	20	49
Dudoso recaudo "D"	50	99
Pérdida "E"	100	

De conformidad con la Ley reformativa para la Equidad Tributaria del Ecuador, las provisiones requeridas para cubrir riesgos de incobrabilidad o pérdida del valor de los activos de riesgo de las instituciones del sistema financiero, que se hagan con cargo al estado de pérdidas y ganancias de dichas instituciones, serán deducibles de la base imponible correspondiente al ejercicio en el cual se constituyan las mencionadas provisiones hasta por el monto máximo establecido en el inciso anterior; y, si la Junta Bancaria, en base de los informes de la Superintendencia de Bancos y Seguros, estableciera que las provisiones han sido excesivas, podrá ordenar la reversión del excedente, el mismo que no será deducible.

No se requerirá constituir la provisión del 1%, en la calificación de las operaciones de cartera de créditos por vencer y contingentes que cuenten con garantías de depósitos en efectivo constituidas en la propia institución o en una integrante del grupo financiero.

ARTÍCULO 8.- (...) Si la nueva operación es otorgada a personas no evaluadas, se aplicará el factor de provisión de que conste en la central de riesgos, de acuerdo a lo señalado en la letra c) del segundo inciso del numeral 1.1 "Créditos comerciales".

Se exceptúa de lo dispuesto en el inciso precedente a los créditos que otorguen las instituciones financieras públicas, cuando los potenciales clientes sean calificados “C” en otra institución controlada. En estos casos, la institución financiera pública homologará la calificación que se registre en la central de riesgos, de acuerdo a lo señalado en la letra c) del segundo inciso del numeral 1.1 “Créditos comerciales” y constituirá una provisión mínima del 10%. (...)

ARTICULO 9.- Las instituciones del sistema financiero que operen con microcréditos y créditos de consumo deberán constituir y mantener una provisión genérica, cuando su actividad crediticia presente factores de riesgo de incobrabilidad adicional a la morosidad.

La provisión genérica solo podrá ser disminuida con la autorización previa de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

La Superintendencia de Bancos y Seguros en sus visitas de inspección, evaluará la actividad crediticia de la institución del sistema financiero con la finalidad de verificar si existe la presencia de factores de riesgo de incobrabilidad adicional a la morosidad; y, en consecuencia la necesidad de constituir una provisión genérica por riesgo adicional.(...)

ARTÍCULO 10.- Sin perjuicio de las demás consecuencias legales que fueren aplicables, las instituciones del sistema financiero deberán constituir provisiones equivalentes al 100% del monto del crédito por los riesgos inherentes a la tasa de interés, cuando ésta supere la tasa máxima permitida por la ley, por encima de la cual se considerará el crédito usurario. (...)

ARTÍCULO 11.- Las provisiones realizadas sobre créditos que hayan sido cancelados mediante daciones por pago, no serán reversadas, y se destinarán a cubrir las deficiencias de provisiones de cartera de créditos u otros activos; de no existir dichas deficiencias se constituirá una provisión genérica.

2.2.3.4 Capítulo III.- Determinación de Vinculación de las Personas Naturales y Jurídicas por propiedad, administración o presunción con las instituciones del sistema financiero controladas por la superintendencia de bancos y seguros

Sección I – Criterios

ARTÍCULO 1.- Son personas vinculadas o relacionadas directa o indirectamente con la propiedad de una institución del sistema financiero, de sus subsidiarias o de su sociedad controladora, que en el texto de este capítulo se denominarán instituciones controladas, las que:

- 1.1 Sean titulares del 1% o más del capital pagado de la institución controlada; o,
- 1.2 Sean titulares del 10% o más del capital pagado de una sociedad y ésta a su vez sea accionista de una institución controlada en el 1% o más.

También serán consideradas vinculadas por propiedad las sociedades en las que una persona vinculada con la institución controlada, sea titular, directa o indirectamente, del 25% o más del capital de dicha sociedad.

Sección II – Disposiciones Generales

ARTICULO 8.- (...) No se considerarán vinculadas las operaciones que se realicen con sociedades en las que una institución controlada, por disposición legal o reglamentaria, se vea forzada a participar en su capital; y, las operaciones realizadas con organismos multilaterales de crédito u organismos internacionales de características similares, en los que la institución mantenga inversiones autorizadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, de acuerdo con la Ley.

Igualmente, no se considerarán vinculadas las siguientes operaciones concedidas a los accionistas o socios, funcionarios directos o empleados, al cónyuge, a los parientes dentro del segundo grado de consanguinidad o primeros de afinidad de las instituciones del sistema financiero, de sus subsidiarias y afiliadas y de la sociedad controladora:

- 8.1 Los anticipos de sueldo; y,
- 8.2 Los consumos realizados a través de tarjetas, sin que pueda utilizarse con ellas ni crédito rotativo ni crédito diferido, los cuales deberán cancelarse hasta la fecha establecida en el estado de cuenta, caso contrario dicha operación se transformará en vinculada, bajo las prevenciones legales.

Las operaciones señaladas en los numerales anteriores no podrán exceder, en todo momento y cada una de ellas, de la suma de tres remuneraciones mensuales del administrador directo, funcionario o empleado que accede a la operación.

ARTÍCULO 9.- Los créditos directos concedidos a los patrimonios autónomos de los fideicomisos mercantiles y a los patrimonios de los fondos de inversión se considerarán como vinculados siempre y cuando los constituyentes y/o beneficiarios se encuentren comprendidos en las disposiciones de los artículos 1, 3 y 4.

ARTÍCULO 11.- Las disposiciones previstas en este capítulo, serán aplicables también a las operaciones efectuadas por las subsidiarias del exterior de las instituciones financieras.

ARTÍCULO 13.- Las operaciones que hubieren nacido vinculadas mantendrán dicho carácter, hasta que sean extinguidas en su totalidad.

2.2.4 TITULO XI.- DE LA CONTABILIDAD

2.2.4.1 Capítulo I.- Normas para el Registro y Presentación de las Operaciones en Moneda Extranjera

Sección I.- Registros Contables

ARTÍCULO 1.- Las instituciones bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros que realicen operaciones en moneda extranjera, llevarán registros contables en cada una de las monedas en las que operen.

ARTÍCULO 2.- Las entidades referidas en el Artículo anterior, al final de cada día laborable, elaborarán un balance por cada una de las divisas en las que operen, convertidas a la paridad en dólares de los Estados Unidos de América, según la tabla de cotización de moneda extranjera proporcionada diariamente por el Banco Central del Ecuador, correspondiente al día en curso.

La diferencia entre la posición de cierre del día anterior y la ajustada según este Artículo se registrará como utilidad o pérdida según la naturaleza acreedora o deudora, respectivamente.

El estado de resultados, en materia de moneda extranjera, sólo se podrá afectar por este único concepto.

Sección II.- Posición en Moneda Extranjera

ARTÍCULO 3.- Las instituciones financieras podrán mantener una posición en moneda extranjera, la que puede ser activa o pasiva.

Se entenderá por posición activa al saldo deudor que resulte de la sumatoria del total del elemento 1 “Activo en M.E.” más la cuenta 6101 “Compras a futuro en moneda extranjera”, menos la sumatoria del elemento 2 “Pasivo en M.E.” más la cuenta 6408 “Ventas a futuro en moneda extranjera”.

Se entenderá por posición pasiva al saldo acreedor que resulte de la sumatoria del total del elemento 1 “Activo en M.E.” más la cuenta 6101 “Compras a futuro en moneda extranjera”, menos la sumatoria del elemento 2 “Pasivo en M.E.” más la cuenta 6408 “Ventas a futuro en moneda extranjera”.

En todo momento, la posición inicial de cada día estará reflejada al tipo de cambio en dólares, establecida en el Artículo 2 de este capítulo.

Los canjes de divisas entre billetes a divisas en cheque o viceversa no afectarán la posición, en cambio el arbitraje se considerará una operación de compra-venta por lo que la afectará.

2.2.4.2 Capítulo II.- Prácticas Contables para Operaciones que no se Cancelan a su Vencimiento

Sección I.- Registros Contables

ARTÍCULO 2.- Los intereses y comisiones ganados y no cobrados luego de 30 días de ser exigibles, se reversarán de las correspondientes cuentas de los grupos 51 y 52 “Intereses y descuentos ganados” y “Comisiones ganadas”, si el vencimiento se produce dentro del mismo ejercicio financiero. El crédito correlativo se efectuará a la cuenta 1603 “Intereses por cobrar de cartera de créditos” o a la subcuenta 160505 “Comisiones por cobrar – Cartera de créditos”, según sea el caso.

Para el caso de los créditos de consumo y las operaciones de microcrédito, las disposiciones del inciso primero se aplicarán a los quince (15) y cinco días (5) de ser exigibles, respectivamente.

Si los intereses y comisiones hubieren sido devengados en dos ejercicios, la parte correspondiente al ejercicio inmediato anterior se cargará a la cuenta 4703 “Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores”; y, la del ejercicio corriente seguirá el procedimiento descrito en el inciso anterior. Las reversiones cubrirán siempre el 100% de los intereses y comisiones vencidos y no cobrados.

Si la recuperación de estos valores se hubiere producido en un ejercicio posterior al de la reversión, se registrará con crédito a la subcuenta 560420 “Intereses y comisiones de ejercicios anteriores”.

Los intereses y comisiones reversados por no haber sido cancelados dentro de los 30 días posteriores a su exigibilidad de pago, se registrarán, para efectos de control, en la cuenta de orden 7109 “Intereses, comisiones e ingresos en suspenso”. Igual procedimiento se efectuará para el reverso a los 60 días, de las cuotas o dividendos de los créditos de amortización gradual; y, a los cinco (5) y quince (15) días en las operaciones de microcrédito y créditos de consumo, respectivamente. Cuando las instituciones del sistema financiero apliquen lo dispuesto en el tercer inciso del Artículo 2 de este capítulo registrarán en la cuenta de orden 7109 “Intereses, comisiones e ingresos en suspenso”, los intereses y comisiones reversados por no haber sido cancelados dentro de los cinco (5) días posteriores a su exigibilidad de pago

Sección III.- Disposiciones Generales

ARTICULO 4.- Si un crédito comercial por vencer estuviera calificado en las categorías de “Créditos de dudoso recaudo” o “Pérdidas”, dejará de causar rendimiento y, por lo tanto, no afectará al estado de resultados hasta que sea efectivamente recuperado. Mientras se produce su recaudo, el registro de los intereses correspondiente se efectuará en cuentas de orden y el capital se contabilizará en la cuenta 1411 “Cartera de créditos comercial que no devenga intereses”.

ARTICULO 5.- Cuando se trate de créditos que deban ser cancelados mediante cuotas o dividendos y una cuota o dividendo haya sido transferido a cartera vencida de acuerdo a lo establecido en el Artículo 1 de este capítulo, el saldo de capital por vencer y lo que estuviera vencido por menos de cinco, quince, treinta y sesenta días, según se trate de operaciones de microcréditos, los créditos de consumo, créditos directos y contingentes pagados y créditos de amortización gradual, respectivamente, será transferido a las cuentas 1411 “Cartera de créditos comercial que no devenga intereses”, 1412 “Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses”, 1413 “Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses” y 1414 “Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses” al mismo tiempo que se efectúe el anterior traspaso. Estas operaciones contabilizadas no registrarán intereses en cuentas de resultados. Tales cuotas, dividendos y cánones de arrendamiento mercantil, luego de cumplir cinco, quince, treinta y sesenta días de vencidos, se transferirán a las cuentas 1421 “Cartera de créditos comercial vencida”, 1422 “Cartera de créditos de consumo vencida”, 1423 “Cartera de créditos de vivienda vencida”, 1424 “Cartera de créditos para la microempresa vencida”, 1425 “Cartera de créditos comercial reestructurada vencida”, 1426 “Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida”, 1427 “Cartera de créditos de vivienda reestructurada vencida” y 1428 “Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida”, respectivamente, efectuando la reversión de intereses o la provisión sobre ingresos diferidos tipificada en el Artículo 2 de este capítulo, según sea el caso.

Cuando una institución del sistema financiero incurra en lo previsto en el sexto inciso del numeral 1.2 “Créditos de consumo”, del número 1 “Cartera de créditos y contingentes” del Artículo 5, del capítulo II “Calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones por parte de las instituciones controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros”, del título IX, las cuotas de las operaciones de consumo deberá transferir a cartera vencida de acuerdo con lo establecido en el Artículo 1 de este capítulo, y el saldo del capital por vencer y lo que estuviera vencido por menos de cinco días, deberá transferir a la cuenta 1412 “Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses, al mismo tiempo que se efectúe el anterior traspaso. Estas operaciones contabilizadas no registrarán intereses en cuentas de resultados. Tales cuotas o dividendos luego de cumplir cinco días de vencidos se transferirán a las cuentas 1422 “Cartera de créditos de consumo

vencida” y 1426 “Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida”, efectuando la reversión de intereses, señalada en el Artículo 2 de este capítulo.

2.2.4.3 Capítulo III.- Valoración de los Bienes Inmuebles poseídos por las Instituciones Controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros

Sección i.- Ajuste, Valoración y Registro Contable

ARTÍCULO 1.- Las entidades bajo control de la Superintendencia de Bancos y Seguros deberán ajustar, cada cinco años, a precios de mercado, al cierre del ejercicio económico correspondiente, el valor en libros de los bienes inmuebles que mantengan registrados en las cuentas 1801 “Activo fijo – Terrenos”, 1802 “Activo fijo – Edificios” y 1804 “Otros locales”, obtenido en base del avalúo técnico efectuado por peritos calificados por la Superintendencia de Bancos y Seguros designados por el directorio o por el organismo que haga sus veces, que se realizará considerando al menos los lineamientos definidos en el Artículo 5 de este capítulo. El ajuste procederá para todos los activos registrados en las cuentas citadas y no sólo para una parte de ellos.

El valor del ajuste obtenido se contabilizará con débito al respectivo activo revaluado y crédito a la cuenta 3501 “Superávit de valuación de propiedades, equipo y otros”, cuando sea mayor al valor registrado en libros. Cuando el valor en libros de un activo es disminuido como resultado de una revaluación, el decremento deberá ser reconocido como un gasto.

La depreciación acumulada de los activos fijos revaluados será corregida en la misma proporción que el activo revaluado, con el fin de mantener la relación respecto de ese valor antes de la valuación a valor de mercado. La cantidad del ajuste que se origina al restablecer la depreciación acumulada, se debitará a la cuenta 3501 “Superávit de valuación de propiedades, equipo y otros”, con crédito a la respectiva subcuenta analítica de la cuenta 1899 “Propiedades y equipo – Depreciación acumulada”.

Las instituciones controladas comunicarán a la Superintendencia de Bancos y Seguros el ajuste del valor de los inmuebles, hasta 15 días después de efectuado,

acompañando la debida documentación de respaldo. Si este organismo de control encontrara que los bienes han sido sobrevaluados, dispondrá la reversión del valor contabilizado en exceso.

ARTÍCULO 2.- Al efectuarse la enajenación de un inmueble, la utilidad o pérdida causada se determinará por la diferencia entre el valor en libros y el valor de realización del respectivo bien.

El superávit por revaluación incluido en el patrimonio será transferido directamente a resultados acumulados, ganancias o pérdidas, según sea el caso, cuando el superávit sea realizado. El superávit total será realizado únicamente al retiro o disposición del activo. La transferencia del superávit por revaluación a ganancias o pérdidas retenidas no se hará a través del estado de resultados.

CAPÍTULO III

3. NORMATIVA TRIBUTARIA

3.1 LEY ORGÁNICA DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO

La ley orgánica de régimen tributario interno aplica para todas las personas naturales y jurídicas a nivel nacional, esto incluye a las instituciones del sistema financiero nacional, mismas que tienen una obligación mayor por el hecho de que la mayoría tienen la categoría de contribuyentes especiales, además, de que en caso de una sanción como clausura a este tipo de instituciones podría considerarse como una nueva crisis bancaria y se pondría en peligro a todo el sistema financiero nacional, he ahí la obligación de no cometer errores y ser precisos, confiables y puntuales al momento de manejar la parte impositiva de las instituciones financieras.

A continuación se resumirá los principales aspectos impositivos para el desarrollo de la presente investigación.

3.1.1 Título Primero – Impuesto a la Renta²²

3.1.1.1 Capítulo I - Normas Generales

Art. 1.- Objeto del impuesto.- Establécese el impuesto a la renta global que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras, de acuerdo con las disposiciones de la presente Ley.

Art. 2.- Concepto de renta.- Para efectos de este impuesto se considera renta:

- 1.- Los ingresos de fuente ecuatoriana obtenidos a título gratuito o a título oneroso provenientes del trabajo, del capital o de ambas fuentes, consistentes en dinero, especies o servicios; y,
- 2.- Los ingresos obtenidos en el exterior por personas naturales domiciliadas en el país o por sociedades nacionales, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 98 de esta Ley.

Art. (...).- Partes relacionadas.- Para efectos tributarios se considerarán partes relacionadas a las personas naturales o sociedades, domiciliadas o no en el Ecuador, en las que una de ellas participe directa o indirectamente en la dirección,

²² Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, año 2011.

administración, control o capital de la otra; o en las que un tercero, sea persona natural o sociedad domiciliada o no en el Ecuador, participe directa o indirectamente, en la dirección, administración, control o capital de éstas.

Se considerarán partes relacionadas, los que se encuentran inmersos en la definición del inciso primero de este artículo, entre otros casos los siguientes:

- 1) La sociedad matriz y sus sociedades filiales, subsidiarias o establecimientos permanentes.
- 2) Las sociedades filiales, subsidiarias o establecimientos permanentes, entre sí.
- 3) Las partes en las que una misma persona natural o sociedad, participe indistintamente, directa o indirectamente en la dirección, administración, control o capital de tales partes.
- 4) Las partes en las que las decisiones sean tomadas por órganos directivos integrados en su mayoría por los mismos miembros.
- 5) Las partes, en las que un mismo grupo de miembros, socios o accionistas, participe indistintamente, directa o indirectamente en la dirección, administración, control o capital de éstas.
- 6) Los miembros de los órganos directivos de la sociedad con respecto a la misma, siempre que se establezcan entre éstos relaciones no inherentes a su cargo.
- 7) Los administradores y comisarios de la sociedad con respecto a la misma, siempre que se establezcan entre éstos relaciones no inherentes a su cargo.
- 8) Una sociedad respecto de los cónyuges, parientes hasta el cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad de los directivos; administradores; o comisarios de la sociedad.
- 9) Una persona natural o sociedad y los fideicomisos en los que tenga derechos.

Para establecer la existencia de algún tipo de relación o vinculación entre contribuyentes, la Administración Tributaria atenderá de forma general a la participación accionaria u otros derechos societarios sobre el patrimonio de las sociedades, los tenedores de capital, la administración efectiva del negocio, la distribución de utilidades, la proporción de las transacciones entre tales contribuyentes, los mecanismos de precios usados en tales operaciones.

También se considerarán partes relacionadas a sujetos pasivos que realicen transacciones con sociedades domiciliadas, constituidas o ubicadas en una jurisdicción fiscal de menor imposición, o en Paraísos Fiscales.

Así mismo, la Administración Tributaria podrá establecer partes relacionadas por presunción cuando las transacciones que se realicen no se ajusten al principio de plena competencia. Podrá considerar también partes relacionadas por presunción a los sujetos pasivos y a la persona natural, sociedad, o grupo económico con quien realice ventas o compras de bienes, servicios u otro tipo de operaciones, en los porcentajes definidos en el Reglamento.

Serán jurisdicciones de menor imposición y paraísos fiscales, aquellos que señale el Servicio de Rentas Internas.

En el reglamento a esta Ley se establecerán los términos y porcentajes a los que se refiere este artículo.

3.1.1.2 Capítulo II – Ingresos de Fuente Ecuatoriana

Art. 8.- Ingresos de fuente ecuatoriana.- Se considerarán de fuente ecuatoriana los siguientes ingresos:

3.- Las utilidades provenientes de la enajenación de bienes muebles o inmuebles ubicados en el país;

4.- Los beneficios o regalías de cualquier naturaleza, provenientes de los derechos de autor, así como de la propiedad industrial, tales como patentes, marcas, modelos industriales, nombres comerciales y la transferencia de tecnología;

5.- Las utilidades que distribuyan, paguen o acrediten sociedades constituidas o establecidas en el país;

7.- Los intereses y demás rendimientos financieros pagados o acreditados por personas naturales, nacionales o extranjeras, residentes en el Ecuador; o por sociedades, nacionales o extranjeras, con domicilio en el Ecuador, o por entidades u organismos del sector público;

10.- Cualquier otro ingreso que perciban las sociedades y las personas naturales nacionales o extranjeras residentes en el Ecuador.

Para los efectos de esta Ley, se entiende como establecimiento permanente de una empresa extranjera todo lugar o centro fijo ubicado dentro del territorio nacional, en el que una sociedad extranjera efectúe todas sus actividades o parte de ellas. En el reglamento se determinarán los casos específicos incluidos o excluidos en la expresión establecimiento permanente.

3.1.1.3 Capítulo III – Exenciones

Art. 9.- Exenciones.- Para fines de la determinación y liquidación del impuesto a la renta, están exonerados exclusivamente los siguientes ingresos:

1.- Los dividendos y utilidades, calculados después del pago del impuesto a la renta, distribuidos, pagados o acreditados por sociedades nacionales, a favor de otras sociedades nacionales o de personas naturales, nacionales o extranjeras, residentes o no en el Ecuador;

También estarán exentos de impuestos a la renta, los dividendos en acciones que se distribuyan a consecuencia de la aplicación de la reinversión de utilidades en los términos definidos en el artículo 37 de esta Ley, y en la misma relación proporcional.

3.- Aquellos exonerados en virtud de convenios internacionales;

4.- Bajo condición de reciprocidad, los de los estados extranjeros y organismos internacionales, generados por los bienes que posean en el país;

14.- Los generados por la enajenación ocasional de inmuebles, acciones o participaciones. Para los efectos de esta Ley se considera como enajenación ocasional aquella que no corresponda al giro ordinario del negocio o de las actividades habituales del contribuyente;

15.- Los ingresos que obtengan los fideicomisos mercantiles, siempre que no desarrollen actividades empresariales u operen negocios en marcha, conforme la definición que al respecto establece el Art. 42.1 de esta Ley. Así mismo, se encontrarán exentos los ingresos obtenidos por los fondos de inversión y fondos complementarios.

16.- Las indemnizaciones que se perciban por seguros, exceptuando los provenientes del lucro cesante.

3.1.1.4 Capítulo IV – Depuración de los Ingresos²³

3.1.1.4.1 Sección Primera – De las Deducciones

Art. 10.- Deducciones.- En general, con el propósito de determinar la base imponible sujeta a este impuesto se deducirán los gastos que se efectúen con el propósito de obtener, mantener y mejorar los ingresos de fuente ecuatoriana que no estén exentos.

En particular se aplicarán las siguientes deducciones:

1.- Los costos y gastos imputables al ingreso, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta que cumplan los requisitos establecidos en el reglamento correspondiente;

2.- Los intereses de deudas contraídas con motivo del giro del negocio, así como los gastos efectuados en la constitución, renovación o cancelación de las mismas, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta que cumplan los requisitos establecidos en el reglamento correspondiente. No serán deducibles los intereses en la parte que exceda de las tasas autorizadas por el Directorio del Banco Central del Ecuador, así como tampoco los intereses y costos financieros de los créditos externos no registrados en el Banco Central del Ecuador.

(...)Para que sean deducibles los intereses pagados por créditos externos otorgados directa o indirectamente por partes relacionadas, el monto total de éstos no podrá ser mayor al 300% con respecto al patrimonio, tratándose de sociedades.(...)

Los intereses pagados respecto del exceso de las relaciones indicadas, no serán deducibles

Para los efectos de esta deducción el registro en el Banco Central del Ecuador constituye el del crédito mismo y el de los correspondientes pagos al exterior, hasta su total cancelación.

3.- Los impuestos, tasas, contribuciones, aportes al sistema de seguridad social obligatorio que soportare la actividad generadora del ingreso, con exclusión de los intereses y multas que deba cancelar el sujeto pasivo u obligado, por el retraso en el pago de tales obligaciones. No podrá deducirse el propio impuesto a la renta, ni los

²³ Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, año 2011.

gravámenes que se hayan integrado al costo de bienes y activos, ni los impuestos que el contribuyente pueda trasladar u obtener por ellos crédito tributario;

4.- Las primas de seguros devengados en el ejercicio impositivo que cubran riesgos personales de los trabajadores y sobre los bienes que integran la actividad generadora del ingreso gravable, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta que cumplan los requisitos establecidos en el reglamento correspondiente;

5.- Las pérdidas comprobadas por caso fortuito, fuerza mayor o por delitos que afecten económicamente a los bienes de la respectiva actividad generadora del ingreso, en la parte que no fuere cubierta por indemnización o seguro y que no se haya registrado en los inventarios;

6.- Los gastos de viaje y estadía necesarios para la generación del ingreso, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta que cumplan los requisitos establecidos en el reglamento correspondiente. No podrán exceder del tres por ciento (3%) del ingreso gravado del ejercicio; y, en el caso de sociedades nuevas, la deducción será aplicada por la totalidad de estos gastos durante los dos primeros años de operaciones;

6-A (...).- Los gastos indirectos asignados desde el exterior a sociedades domiciliadas en el Ecuador por sus partes relacionadas, hasta un máximo del 5% de la base imponible del Impuesto a la Renta más el valor de dichos gastos. Para el caso de las sociedades que se encuentren en el ciclo preoperativo del negocio, éste porcentaje corresponderá al 5% del total de los activos, sin perjuicio de la retención en la fuente correspondiente.

7.- La depreciación y amortización, conforme a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil, a la corrección monetaria, y la técnica contable, así como las que se conceden por obsolescencia y otros casos, en conformidad a lo previsto en esta Ley y su reglamento;

8.- La amortización de las pérdidas que se efectúe de conformidad con lo previsto en el artículo 11 de esta Ley;

9.- Los sueldos, salarios y remuneraciones en general; los beneficios sociales; la participación de los trabajadores en las utilidades; las indemnizaciones y

bonificaciones legales y otras erogaciones impuestas por el Código de Trabajo, en otras leyes de carácter social, o por contratos colectivos o individuales, así como en actas transaccionales y sentencias, incluidos los aportes al seguro social obligatorio; también serán deducibles las contribuciones a favor de los trabajadores para finalidades de asistencia médica, sanitaria, escolar, cultural, capacitación, entrenamiento profesional y de mano de obra.

Las remuneraciones en general y los beneficios sociales reconocidos en un determinado ejercicio económico, solo se deducirán sobre la parte respecto de la cual el contribuyente haya cumplido con sus obligaciones legales para con el seguro social obligatorio, a la fecha de presentación de la declaración del impuesto a la renta.

Si la indemnización es consecuencia de falta de pago de remuneraciones o beneficios sociales solo podrá deducirse en caso que sobre tales remuneraciones o beneficios se haya pagado el aporte al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

Las deducciones que correspondan a remuneraciones y beneficios sociales sobre los que se aporte al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, por incremento neto de empleos, debido a la contratación de trabajadores directos, se deducirán con el 100% adicional, por el primer ejercicio económico en que se produzcan y siempre que se hayan mantenido como tales seis meses consecutivos o más, dentro del respectivo ejercicio.

Las deducciones que correspondan a remuneraciones y beneficios sociales sobre los que se aporte al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, por pagos a discapacitados o a trabajadores que tengan cónyuge o hijos con discapacidad, dependientes suyos, se deducirán con el 150% adicional.

(...)La deducción adicional no será aplicable en el caso de contratación de trabajadores que hayan sido dependientes del mismo empleador, de parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad o de partes relacionadas del empleador en los tres años anteriores.

Será también deducible la compensación económica para alcanzar el salario digno que se pague a los trabajadores.

11.- (...) Las provisiones voluntarias así como las realizadas en acatamiento a leyes orgánicas, especiales o disposiciones de los órganos de control no serán deducibles para efectos tributarios en la parte que excedan de los límites antes establecidos.

El monto de las provisiones requeridas para cubrir riesgos de incobrabilidad o pérdida del valor de los activos de riesgo de las instituciones del sistema financiero, que se hagan con cargo al estado de pérdidas y ganancias de dichas instituciones, serán deducibles de la base imponible correspondiente al ejercicio corriente en que se constituyan las mencionadas provisiones. Las provisiones serán deducibles hasta por el monto que la Junta Bancaria, para el Sector Financiero o la Junta de Regulación del Sector Financiero Popular y Solidario, para el Sector Financiero Popular y Solidario, lo establezca.

Si la Junta Bancaria o la Junta de Regulación del Sector Financiero Popular y Solidario, en sus respectivos sectores, estableciera que las provisiones han sido excesivas, podrá ordenar la reversión del excedente; este excedente no será deducible.

Para fines de la liquidación y determinación del impuesto a la renta, no serán deducibles las provisiones realizadas por los créditos que excedan los porcentajes determinados en el artículo 72 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero así como por los créditos vinculados concedidos por instituciones del sistema financiero a favor de terceros relacionados, directa o indirectamente, con la propiedad o administración de las mismas; y en general, tampoco serán deducibles las provisiones que se formen por créditos concedidos al margen de las disposiciones de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero;

12.- El impuesto a la renta y los aportes personales al seguro social obligatorio o privado que asuma el empleador por cuenta de sujetos pasivos que laboren para él, bajo relación de dependencia, cuando su contratación se haya efectuado por el sistema de ingreso o salario neto;

13.- La totalidad de las provisiones para atender el pago de desahucio y de pensiones jubilares patronales, actuarialmente formuladas por empresas especializadas o profesionales en la materia, siempre que, para las segundas, se refieran a personal que haya cumplido por lo menos diez años de trabajo en la misma empresa;

14.- Los gastos devengados y pendientes de pago al cierre del ejercicio, exclusivamente identificados con el giro normal del negocio y que estén debidamente respaldados en contratos, facturas o comprobantes de ventas y por disposiciones legales de aplicación obligatoria; y,

15.- Las erogaciones en especie o servicios a favor de directivos, funcionarios, empleados y trabajadores, siempre que se haya efectuado la respectiva retención en la fuente sobre la totalidad de estas erogaciones. Estas erogaciones se valorarán sin exceder del precio de mercado del bien o del servicio recibido.

18.- Son deducibles los gastos relacionados con la adquisición, uso o propiedad de vehículos utilizados en el ejercicio de la actividad económica generadora de la renta, tales como:

1. Depreciación o amortización;
2. Canon de arrendamiento mercantil;
3. Intereses pagados en préstamos obtenidos para su adquisición; y,
4. Tributos a la Propiedad de los Vehículos.

Si el avalúo del vehículo a la fecha de adquisición, supera los USD 35.000 de acuerdo a la base de datos del SRI para el cálculo del Impuesto anual a la propiedad de vehículos motorizados de transporte terrestre, no aplicará esta deducibilidad sobre el exceso, a menos que se trate de vehículos blindados y aquellos que tengan derecho a exoneración o rebaja del pago del Impuesto anual a la propiedad de vehículos motorizados, contempladas en los artículos 6 y 7 de la Ley de Reforma Tributaria publicada en el Registro Oficial No. 325 de 14 de mayo de 2001.

Tampoco se aplicará el límite a la deducibilidad, mencionado en el inciso anterior, para aquellos sujetos pasivos que tengan como única actividad económica el alquiler de vehículos motorizados, siempre y cuando se cumplan con los requisitos y condiciones que se dispongan en el Reglamento.

Art. 11.- Pérdidas.- Las sociedades, las personas naturales obligadas a llevar contabilidad y las sucesiones indivisas obligadas a llevar contabilidad pueden compensar las pérdidas sufridas en el ejercicio impositivo, con las utilidades gravables que obtuvieren dentro de los cinco períodos impositivos siguientes, sin que se exceda en cada período del 25% de las utilidades obtenidas. Al efecto se

entenderá como utilidades o pérdidas las diferencias resultantes entre ingresos gravados que no se encuentren exentos menos los costos y gastos deducibles.

(...)No se aceptará la deducción de pérdidas por enajenación de activos fijos o corrientes cuando la transacción tenga lugar entre partes relacionadas o entre la sociedad y el socio o su cónyuge o sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad, o entre el sujeto pasivo y su cónyuge o sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad.

Para fines tributarios, los socios no podrán compensar las pérdidas de la sociedad con sus propios ingresos.

Las rentas del trabajo en relación de dependencia no podrán afectarse con pérdidas, cualquiera que fuere su origen.

Art. 12.- Amortización de inversiones.- Será deducible la amortización de inversiones necesarias realizadas para los fines del negocio o actividad.

Se entiende por inversiones necesarias los desembolsos para los fines del negocio o actividad susceptibles de desgaste o demérito y que, de acuerdo con la técnica contable, se deban registrar como activos para su amortización en más de un ejercicio impositivo o tratarse como diferidos, ya fueren gastos preoperacionales, de instalación, organización, investigación o desarrollo o costos de obtención o explotación de minas. También es amortizable el costo de los intangibles que sean susceptibles de desgaste.

La amortización de inversiones en general, se hará en un plazo de cinco años, a razón del veinte por ciento (20%) anual. En el caso de los intangibles, la amortización se efectuará dentro de los plazos previstos en el respectivo contrato o en un plazo de veinte años. En el reglamento se especificarán los casos especiales en los que podrá autorizarse la amortización en plazos distintos a los señalados.

En el ejercicio impositivo en que se termine el negocio o actividad se harán los ajustes pertinentes con el fin de amortizar la totalidad de la inversión.

Art. 13.- Pagos al exterior.- Son deducibles los gastos efectuados en el exterior que sean necesarios y se destinen a la obtención de rentas, siempre y cuando se haya efectuado la retención en la fuente, si lo pagado constituye para el beneficiario un ingreso gravable en el Ecuador.

Serán deducibles, y no estarán sujetos al impuesto a la renta en el Ecuador ni se someten a retención en la fuente, los siguientes pagos al exterior:

3²⁴. - Los pagos de intereses de créditos externos y líneas de crédito abiertas por instituciones financieras del exterior, legalmente establecidas como tales; así como los intereses de créditos externos conferidos de gobierno a gobierno o por organismos multilaterales. En estos casos, los intereses no podrán exceder de las tasas de interés máximas referenciales fijadas por el Directorio del Banco Central de Ecuador a la fecha del registro del crédito o su novación; y si de hecho las excedieren, se deberá efectuar la retención correspondiente sobre el exceso para que dicho pago sea deducible. La falta de registro conforme a las disposiciones emitidas por el Directorio del Banco Central del Ecuador, determinará que no se puedan deducir los costos financieros del crédito. Tampoco serán deducibles los intereses de los créditos provenientes de instituciones financieras domiciliadas en paraísos fiscales o en jurisdicciones de menor imposición.

9.- Los pagos por concepto de arrendamiento mercantil internacional de bienes de capital, siempre y cuando correspondan a bienes adquiridos a precios de mercado y su financiamiento no contemple tasas superiores a la tasa LIBOR vigente a la fecha del registro del crédito o su novación. Si el arrendatario no opta por la compra del bien y procede a reexportarlo, deberá pagar el impuesto a la renta como remesa al exterior calculado sobre el valor depreciado del bien reexportado.

No serán deducibles las cuotas o cánones por contratos de arrendamiento mercantil internacional o Leasing en cualquiera de los siguientes casos:

- a) Cuando la transacción tenga lugar sobre bienes que hayan sido de propiedad del mismo sujeto pasivo, de partes relacionadas con él o de su cónyuge o parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad;
- b) Cuando el plazo del contrato sea inferior al plazo de vida útil estimada del bien, conforme su naturaleza salvo en el caso de que siendo inferior, el precio de la opción de compra no sea igual al saldo del precio equivalente al de la vida útil restante;
- c) Si es que el pago de las cuotas o cánones se hace a personas naturales o sociedades, residentes en paraísos fiscales; y,

²⁴ Numeral sustituido en la reforma al Código Orgánico de la Producción Comercio e Inversión, Disposiciones Reformativas, numeral 2.4

d) Cuando las cuotas de arrendamiento no sean iguales entre sí.

3.1.1.4.2 Sección Segunda – De los Precios de Transferencia

Art. (...).- Precios de Transferencia.- Se establece el régimen de precios de transferencia orientado a regular con fines tributarios las transacciones que se realizan entre partes relacionadas, en los términos definidos por esta Ley, de manera que las contraprestaciones entre ellas sean similares a las que se realizan entre partes independientes.

Art. (...) Principio de plena competencia.- Para efectos tributarios se entiende por principio de plena competencia aquel por el cual, cuando se establezcan o impongan condiciones entre partes relacionadas en sus transacciones comerciales o financieras, que difieran de las que se hubieren estipulado con o entre partes independientes, las utilidades que hubieren sido obtenidas por una de las partes de no existir dichas condiciones pero que, por razón de la aplicación de esas condiciones no fueron obtenidas, serán sometidas a imposición.

Art. (...).- Criterios de comparabilidad.- Las operaciones son comparables cuando no existen diferencias entre las características económicas relevantes de éstas, que afecten de manera significativa el precio o valor de la contraprestación o el margen de utilidad a que hacen referencia los métodos establecidos en esta sección, y en caso de existir diferencias, que su efecto pueda eliminarse mediante ajustes técnicos razonables.

Para determinar si las operaciones son comparables o si existen diferencias significativas, se tomarán en cuenta, dependiendo del método de aplicación del principio de plena competencia seleccionado, los siguientes elementos:

1. Las características de las operaciones, incluyendo:

- a) En el caso de prestación de servicios, elementos tales como la naturaleza del servicio, y si el servicio involucra o no una experiencia o conocimiento técnico.
- b) En el caso de uso, goce o enajenación de bienes tangibles, elementos tales como las características físicas, calidad y disponibilidad del bien;
- c) En el caso de que se conceda la explotación o se transmita un bien intangible, la forma de la operación, tal como la concesión de una licencia o su venta; el

tipo de activo, sea patente, marca, know-how, entre otros; la duración y el grado de protección y los beneficios previstos derivados de la utilización del activo en cuestión;

En caso de enajenación de acciones, el capital contable actualizado de la sociedad emisora, el patrimonio, el valor presente de las utilidades o flujos de efectivo proyectados o la cotización bursátil registrada en la última transacción cumplida con estas acciones; y,

- e) En caso de operaciones de financiamiento, el monto del préstamo, plazo, garantías, solvencia del deudor, tasa de interés y la esencia económica de la operación antes que su forma.

2. El análisis de las funciones o actividades desempeñadas, incluyendo los activos utilizados y riesgos asumidos en las operaciones, por partes relacionadas en operaciones vinculadas y por partes independientes en operaciones no vinculadas.

3. Los términos contractuales o no, con los que realmente se cumplen las transacciones entre partes relacionadas e independientes.

4. Las circunstancias económicas o de mercado, tales como ubicación geográfica, tamaño del mercado, nivel del mercado, al por mayor o al detal, nivel de la competencia en el mercado, posición competitiva de compradores y vendedores, la disponibilidad de bienes y servicios sustitutos, los niveles de la oferta y la demanda en el mercado, poder de compra de los consumidores, reglamentos gubernamentales, costos de producción, costo de transportación y la fecha y hora de la operación.

5. Las estrategias de negocios, incluyendo las relacionadas con la penetración, permanencia y ampliación del mercado, entre otras.

El Reglamento establecerá los métodos de aplicación del principio de plena competencia.

Art. (...) La metodología utilizada para la determinación de precios de transferencia podrá ser consultada por los contribuyentes, presentando toda la información, datos y documentación necesarios para la emisión de la absolución correspondiente, la misma que en tal caso tendrá el carácter de vinculante para el ejercicio fiscal en curso, el anterior y los tres siguientes. La consulta será absuelta por el Director

General del Servicio de Rentas Internas, teniendo para tal efecto un plazo de dos años.

Art. (...) Los contribuyentes que realicen operaciones con partes relacionadas quedarán exentos de la aplicación del régimen de precios de transferencia cuando:

- Tengan un impuesto causado superior al tres por ciento de sus ingresos gravables;
- No realicen operaciones con residentes en paraísos fiscales o regímenes fiscales preferentes; y,
- No mantengan suscrito con el Estado contrato para la exploración y explotación de recursos no renovables.

Art. (...).- Operaciones con partes relacionadas.- Los contribuyentes que celebren operaciones o transacciones con partes relacionadas están obligados a determinar sus ingresos y sus costos y gastos deducibles, considerando para esas operaciones los precios y valores de contraprestaciones que hubiera utilizado con o entre partes independientes en operaciones comparables. Para efectos de control deberán presentar a la Administración Tributaria, en las mismas fechas y forma que ésta establezca, los anexos e informes sobre tales operaciones. La falta de presentación de los anexos e información referida en este artículo, o si es que la presentada adolece de errores o mantiene diferencias con la declaración del Impuesto a la Renta, será sancionada por la propia Administración Tributaria con multa de hasta 15.000 dólares de los Estados Unidos de América.

Art. 32.- Seguros, cesiones y reaseguros contratados en el exterior.- El impuesto que corresponda satisfacer para los casos en que la ley del ramo faculte contratar seguros con empresas extranjeras no autorizadas para operar en el país, será retenido y pagado por el asegurado, sobre una base imponible equivalente al 4% del importe de la prima pagada.

El impuesto que corresponda satisfacer en los casos de cesión o reaseguros contratados con empresas que no tengan establecimiento o representación permanente en el Ecuador, será retenido y pagado por la compañía aseguradora cedente, sobre una base imponible equivalente al 3% del importe de las primas

netas cedidas. De este valor no podrá deducirse por concepto de gastos ninguna cantidad.

3.1.1.5 Capítulo VIII – Tarifas²⁵

Art. 37.- Tarifa del impuesto a la renta para sociedades.- Las sociedades constituidas en el Ecuador, así como las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas, que obtengan ingresos gravables, estarán sujetas a la tarifa impositiva del veinte y dos por ciento (22%) sobre su base imponible.

Las sociedades que reinviertan sus utilidades en el país podrán obtener una reducción de 10 puntos porcentuales de la tarifa del Impuesto a la Renta sobre el monto reinvertido en activos productivos,(...)

En el caso de instituciones financieras privadas, cooperativas de ahorro y crédito y similares, también podrán obtener dicha reducción, siempre y cuando lo destinen al otorgamiento de créditos para el sector productivo, incluidos los pequeños y medianos productores, en las condiciones que lo establezca el reglamento, y efectúen el correspondiente aumento de capital. El aumento de capital se perfeccionará con la inscripción en el respectivo Registro Mercantil hasta el 31 de diciembre del ejercicio impositivo posterior a aquel en que se generaron las utilidades materia de la reinversión, y en el caso de las cooperativas de ahorro y crédito y similares se perfeccionará de conformidad con las normas pertinentes. (...)

A todos los efectos previstos en la ley de Régimen Tributario, cuando se haga referencia a la tarifa general del Impuesto a la Renta de Sociedades, entiéndase a la misma en el porcentaje del 22%, en los términos previstos en el inciso primero del presente artículo.

3.1.1.6 Capítulo IX – Normas sobre Declaración y Pago

Art. 41.- Pago del impuesto.- Los sujetos pasivos deberán efectuar el pago del impuesto a la renta de acuerdo con las siguientes normas:

1.- El saldo adeudado por impuesto a la renta que resulte de la declaración correspondiente al ejercicio económico anterior deberá cancelarse en los plazos que

²⁵ Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, año 2011.

establezca el reglamento, en las entidades legalmente autorizadas para recaudar tributos;

2.- Las personas naturales, las sucesiones indivisas, las sociedades, las empresas que tengan suscritos o suscriban contratos de exploración y explotación de hidrocarburos en cualquier modalidad contractual, deberán determinar en su declaración correspondiente al ejercicio económico anterior, el anticipo a pagarse con cargo al ejercicio fiscal corriente de conformidad con las siguientes reglas:

b) Las personas naturales y las sucesiones indivisas obligadas a llevar contabilidad y las sociedades:

Un valor equivalente a la suma matemática de los siguientes rubros:

- El cero punto dos por ciento (0.2%) del patrimonio total.
- El cero punto dos por ciento (0.2%) del total de costos y gastos deducibles a efecto del impuesto a la renta.
- El cero punto cuatro por ciento (0.4%) del activo total.
- El cero punto cuatro por ciento (0.4%) del total de ingresos gravables a efecto del impuesto a la renta.

Para la liquidación de este anticipo, en los activos de las arrendadoras mercantiles se incluirán los bienes dados por ellas en arrendamiento mercantil.

Las instituciones sujetas al control de la Superintendencia de Bancos y Seguros y cooperativas de ahorro y crédito y similares, no considerarán en el cálculo del anticipo los activos monetarios.(...)

3.2 LEY REFORMATORIA PARA LA EQUIDAD TRIBUTARIA EN EL ECUADOR

3.2.1 Título Cuarto – Creación de Impuestos Reguladores²⁶

3.2.1.1 Capítulo I – Creación del Impuesto a la Salida de Divisas

Art. 155.- Creación del Impuesto a la Salida de Divisas.- Créase el impuesto a la Salida de Divisas (ISD) sobre el valor de todas las operaciones y transacciones

²⁶ Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria en el Ecuador, año 2011.

monetarias que se realicen al exterior, con o sin intervención de las instituciones que integran el sistema financiero.

Art. 156.- Hecho generador²⁷. - El hecho generador de este impuesto lo constituye la transferencia o traslado de divisas al exterior en efectivo o a través de el giro de cheques, transferencias, envíos, retiros o pagos de cualquier naturaleza realizados con o sin la intermediación de instituciones del sistema financiero. Cuando el hecho generador se produzca con intervención de las instituciones del sistema financiero, será constitutivo del mismo el débito a cualesquiera de las cuentas de las instituciones financieras nacionales e internacionales domiciliadas en el Ecuador que tenga por objeto transferir los recursos financieros hacia el exterior.

Todo banco extranjero que opere en el Ecuador, mensualmente deberá declarar que han pagado el Impuesto quienes hayan efectuado remesas de dinero, aun cuando sea bajo un sistema de 76erá76er o sistema expreso, en sobre cerrado, de que tenga conocimiento la institución financiera. Todos los couriers autorizados para operar en el Ecuador, antes de tramitar cualquier envío al exterior, deberán recabar del ordenante una declaración en formulario, del que sea destinatario el Servicio de Rentas Internas, expresando que en el sobre o paquete no van incluidos cheques o dinero al exterior.

Todo pago efectuado desde el exterior por personas naturales o sociedades ecuatorianas o extranjeras domiciliadas o residentes en el Ecuador, se presume efectuado con recursos que causen el ISD en el Ecuador, aún cuando los pagos no se hagan por remesas o transferencias, sino con recursos financieros en el exterior de la persona natural o la sociedad o de terceros.(...)

Art. (...).- No son objeto de impuesto a la salida de divisas las transferencias, envío o traslados de divisas al exterior realizadas por los siguientes sujetos:

- I) Entidades y organismos del Estado inclusive empresas públicas, según la definición contenida en la Constitución de la República.
- II) Organismos internacionales y sus funcionarios extranjeros debidamente acreditados en el país; misiones diplomáticas, oficinas consulares, o funcionarios extranjeros de estas entidades, debidamente acreditados en el país, y bajo el sistema de reciprocidad, conforme la “Ley sobre inmunidades, privilegios y

²⁷ Reformado por el Artículo 17 de la Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado

franquicias diplomáticas, consulares y de los organismos internacionales”, y los Convenios Internacionales vigentes.

III) De igual manera se exceptúa el principal, interés, y comisiones y demás pagos por conceptos de servicio de la deuda pública, del impuesto a salida de capitales.

Art. 159.- Exenciones²⁸.- Los ciudadanos ecuatorianos y extranjeros que abandonen el país portando en efectivo hasta una fracción básica desgravada de impuesto a la renta de personas naturales estarán exentos de este impuesto; en lo demás estarán gravados.

Las transferencias realizadas al exterior de hasta 1000 dólares de los Estados Unidos de América, estarán exentas del Impuesto a la Salida de Divisas, recayendo el gravamen sobre lo que supere tal valor. En el caso de que el hecho generador se produzca con la utilización de tarjetas de crédito o de débito no se aplicará esta exención.

También están exonerados los pagos realizados al exterior, por concepto de la amortización de capital e intereses generados sobre créditos otorgados por instituciones financieras internacionales, con un plazo mayor a un año, destinados al financiamiento de inversiones previstas en el Código de la Producción. En estos casos, la tasa de interés de dichas operaciones deberá ser inferior a la tasa de interés activa referencial a la fecha del registro del crédito. Se exceptúa de este beneficio a las instituciones del sistema financiero nacional y los pagos relacionados con créditos concedidos por partes relacionadas o instituciones financieras constituidas o domiciliadas en paraísos fiscales o, en general, en jurisdicciones de menor imposición.

(...)De igual manera, están exonerados del pago del Impuesto a la Salida de Divisas, los pagos realizados al exterior, por concepto de dividendos distribuidos por sociedades nacionales o extranjeras domiciliadas en el Ecuador, después del pago del impuesto a la renta, a favor de otras sociedades extranjeras o de personas naturales no residentes en el Ecuador, siempre y cuando, la sociedad o la persona natural –según corresponda–no esté domiciliada en paraísos fiscales o jurisdicciones de menor imposición. No se aplicará esta exoneración cuando los dividendos se distribuyan a favor de sociedades extranjeras de las cuales, a su vez, sean

²⁸ Reformado por el Artículo 18 de la Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado

accionistas las personas naturales o sociedades residentes o domiciliadas en el Ecuador, que son accionistas de la sociedad domiciliada en Ecuador que los distribuye.

Art. 162.- Tarifa del Impuesto²⁹.- La tarifa del Impuesto a la Salida de Capitales es del 5%

3.3 REGLAMENTO DE APLICACIÓN DE LA LEY ORGÁNICA DE RÉGIMEN TRIBUTARIO INTERNO

En el Reglamento de Aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, se encuéntrala forma en la que se debe aplicar e interpretar la ley a la que hace mención. A continuación se resumirán únicamente los principales artículos y numerales que se utilizaran en la presente investigación:

3.3.1 Título I – Del Impuesto a la Renta³⁰

3.3.1.1 Capítulo I – Normas Generales

Art. 1.- Cuantificación de los ingresos.- Para efectos de la aplicación de la ley, los ingresos obtenidos a título gratuito o a título oneroso, tanto de fuente ecuatoriana como los obtenidos en el exterior por personas naturales residentes en el país o por sociedades, se registrarán por el precio del bien transferido o del servicio prestado o por el valor bruto de los ingresos generados por rendimientos financieros o inversiones en sociedades. En el caso de ingresos en especie o servicios, su valor se determinará sobre la base del valor de mercado del bien o del servicio recibido.

La Administración Tributaria podrá establecer ajustes como resultado de la aplicación de los principios del sistema de precios de transferencia establecidos en la ley, este reglamento y las resoluciones que se dicten para el efecto.

Art. 4.- Partes relacionadas.- Con el objeto de establecer partes relacionadas, a más de las referidas en la Ley, la Administración Tributaria con el fin de establecer

²⁹ Reformado por el Artículo 19 de la Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado

³⁰ Reglamento de Aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, año 2011.

algún tipo de vinculación por porcentaje de capital o proporción de transacciones, tomará en cuenta, entre otros, los siguientes casos:

1. Cuando una persona natural o sociedad sea titular directa o indirectamente del 25% o más del capital social o de fondos propios en otra sociedad.
2. Las sociedades en las cuales los mismos socios, accionistas o sus cónyuges, o sus parientes hasta el cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad, participen directa o indirectamente en al menos el 25% del capital social o de los fondos propios o mantengan transacciones comerciales, presten servicios o estén en relación de dependencia.
3. Cuando una persona natural o sociedad sea titular directa o indirectamente del 25% o más del capital social o de los fondos propios en dos o más sociedades.
4. Cuando una persona natural o sociedad, domiciliada o no en el Ecuador, realice el 50% o más de sus ventas o compras de bienes, servicios u otro tipo de operaciones, con una persona natural o sociedad, domiciliada o no en el país.

Los contribuyentes que cumplan con los preceptos establecidos en esta norma estarán sujetos al régimen de precios de transferencia y deberán presentar los anexos, informes y demás documentación relativa a los precios de transferencia, en la forma establecida en este reglamento, sin necesidad de ser notificados por la Administración Tributaria.

Para establecer partes relacionadas cuando las transacciones realizadas entre éstas, no se ajusten al principio de plena competencia la Administración aplicará los métodos descritos en este reglamento.

Art. 5.- Grupos económicos.- Para fines tributarios, se entenderá como grupo económico al conjunto de partes, conformado por personas naturales y sociedades, tanto nacionales como extranjeras, donde una o varias de ellas posean directa o indirectamente 40% o más de la participación accionaria en otras sociedades.

El Servicio de Rentas Internas podrá considerar otros factores de relación entre las partes que conforman los grupos económicos, respecto a la dirección, administración y relación comercial; de ser el caso se emitirá una Resolución sobre el mecanismo de aplicación de estos criterios.

El Director General del Servicio de Rentas Internas deberá informar sobre la conformación de los principales grupos económicos del país y su comportamiento tributario.

3.3.1.2 Capítulo III – Exenciones

Art. 14.- Norma general.- Los ingresos exentos del impuesto a la renta de conformidad con la Ley de Régimen Tributario Interno deberán ser registrados como tales por los sujetos pasivos de este impuesto en su contabilidad o registros de ingresos y egresos, según corresponda.

Art. 15.- Dividendos y utilidades distribuidos.- En el caso de dividendos y utilidades calculados después del pago del impuesto a la renta, distribuidos por sociedades nacionales o extranjeras residentes en el Ecuador, a favor de otras sociedades nacionales o extranjeras, no domiciliadas en paraísos fiscales o jurisdicciones de menor imposición, o de personas naturales no residentes en el Ecuador, no habrá retención ni pago adicional de impuesto a la renta.

Cuando los dividendos o utilidades sean distribuidos a favor de sociedades domiciliadas en paraísos fiscales o jurisdicciones de menor imposición, deberá efectuarse la correspondiente retención en la fuente de impuesto a la renta. El porcentaje de esta retención será igual a la diferencia entre la máxima tarifa de Impuesto a la renta para personas naturales y la tarifa general de Impuesto a la renta prevista para sociedades.

En aplicación del artículo 17 del Código Tributario, los porcentajes de retención establecidos en los párrafos anteriores, aplicarán también en caso de que, mediante la utilización de fideicomisos, se generen beneficios a favor de personas naturales residentes en el Ecuador o sociedades extranjeras domiciliadas en paraísos fiscales o jurisdicciones de menor imposición, que provengan de dividendos distribuidos por sociedades nacionales o extranjeras residentes en el Ecuador, a favor de tales fideicomisos constituidos por dichos sujetos pasivos.

Art. 18.- Enajenación ocasional de inmuebles.- No estarán sujetas al impuesto a la renta, las ganancias generadas en la enajenación ocasional de inmuebles. Los costos, gastos e impuestos incurridos por este concepto, no serán deducibles por estar relacionados con la generación de rentas exentas.

Para el efecto se entenderá enajenación ocasional de inmuebles la que realice las instituciones financieras sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Bancos y las Cooperativas de Ahorro y Crédito de aquellos que hubiesen adquirido por dación de pago o adjudicación en remate judicial.(...)

(...)Se exceptúan de este criterio los fideicomisos de garantía, siempre y cuando los bienes en garantía y posteriormente sujetos de enajenación, efectivamente hayan estado relacionados con la existencia de créditos financieros.

3.3.1.3 Capítulo IV – Depuración de los Ingresos

Art. 27.- Deducciones generales.- En general, son deducibles todos los costos y gastos necesarios, causados en el ejercicio económico, directamente vinculados con la realización de cualquier actividad económica y que fueren efectuados con el propósito de obtener, mantener y mejorar rentas gravadas con impuesto a la renta y no exentas; y, que de acuerdo con la normativa vigente se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta.

La renta neta de las actividades habituales u ocasionales gravadas será determinada considerando el total de los ingresos no sujetos a impuesto único, ni exentos y las deducciones de los siguientes elementos:

1. Los costos y gastos de producción o de fabricación.
2. Las devoluciones o descuentos comerciales, concedidos bajo cualquier modalidad, que consten en la misma factura o en una nota de venta o en una nota de crédito siempre que se identifique al comprador.
3. El costo neto de las mercaderías o servicios adquiridos o utilizados.
4. Los gastos generales, entendiéndose por tales los de administración y los de ventas; y,
5. Los gastos y costos financieros, en los términos previstos en la Ley de Régimen Tributario Interno.

Para que el costo o gasto por cada caso entendido superior a los cinco mil dólares de los Estados Unidos de América sea deducible para el cálculo del Impuesto a la Renta, a más del comprobante de venta respectivo, se requiere la utilización de

cualquier institución del sistema financiero para realizar el pago, a través de giros, transferencias de fondos, tarjetas de crédito y débito y cheques.

Art. 28.- Gastos generales deducibles.- Bajo las condiciones descritas en el artículo precedente y siempre que no hubieren sido aplicados al costo de producción, son deducibles los gastos previstos por la Ley de Régimen Tributario Interno, en los términos señalados en ella y en este reglamento, tales como:

1. Remuneraciones y beneficios sociales.

a) Las remuneraciones pagadas a los trabajadores en retribución a sus servicios, como sueldos y salarios, comisiones, bonificaciones legales, y demás remuneraciones complementarias, así como el valor de la alimentación que se les proporcione, pague o reembolse cuando así lo requiera su jornada de trabajo;

b) Los beneficios sociales pagados a los trabajadores o en beneficio de ellos, en concepto de vacaciones, enfermedad, educación, capacitación, servicios médicos, uniformes y otras prestaciones sociales establecidas en la ley, en contratos individuales o colectivos, actas transaccionales o sentencias ejecutoriadas;

c) Gastos relacionados con la contratación de seguros privados de vida, retiro o de asistencia médica privada, o atención médica pre – pagada a favor de los trabajadores;

d) Aportes patronales y fondos de reserva pagados a los Institutos de Seguridad Social, y los aportes individuales que haya asumido el empleador; estos gastos se deducirán sólo en el caso de que hayan sido pagados hasta la fecha de presentación de la declaración del impuesto a la renta;

e) Las indemnizaciones laborales de conformidad con lo detallado en el acta de finiquito debidamente legalizada o constancia judicial respectiva en la parte que no exceda a lo determinado por el Código del Trabajo, en los contratos colectivos de trabajo, Ley Orgánica de Servicio Civil y Carrera Administrativa y de Homologación de las Remuneraciones del Sector Público, y demás normas aplicables.

En los casos en que los pagos, a los trabajadores públicos y privados o a los servidores y funcionarios de las entidades que integran el sector público ecuatoriano, por concepto de indemnizaciones laborales excedan a lo determinado por el Código del Trabajo o por la Ley Orgánica de Servicio Civil y Carrera Administrativa y de

Homologación de las Remuneraciones del Sector Público, según corresponda, se realizará la respectiva retención;

f) Las provisiones que se efectúen para atender el pago de desahucio y de pensiones jubilares patronales, de conformidad con el estudio actuarial pertinente, elaborado por sociedades o profesionales debidamente registrados en la Superintendencia de Compañías o Bancos, según corresponda; debiendo, para el caso de las provisiones por pensiones jubilares patronales, referirse a los trabajadores que hayan cumplido por lo menos diez años de trabajo en la misma empresa. En el cálculo de las provisiones anuales ineludiblemente se considerarán los elementos legales y técnicos pertinentes incluyendo la forma utilizada y los valores correspondientes. Las sociedades o profesionales que hayan efectuado el cálculo actuarial deberán remitirlo al Servicio de Rentas Internas en la forma y plazos que éste lo requiera; estas provisiones serán realizadas de acuerdo a lo dispuesto en la legislación vigente para tal efecto;

g) Los valores o diferencias efectivamente pagados en el correspondiente ejercicio económico por el concepto señalado en el literal precedente, cuando no se hubieren efectuado provisiones para jubilación patronal o desahucio, o si las efectuadas fueren insuficientes. Las provisiones en exceso y las que no vayan a ser utilizadas por cualquier causa, deberán revertirse a resultados como otros ingresos gravables;

h) Las provisiones efectuadas para cubrir el valor de indemnizaciones o compensaciones que deban ser pagadas a los trabajadores por terminación del negocio o de contratos a plazo fijo laborales específicos de ejecución de obras o prestación de servicios, de conformidad con lo previsto en el Código del Trabajo o en los contratos colectivos. Las provisiones no utilizadas deberán revertirse a resultados como otros ingresos gravables del ejercicio en el que fenece el negocio o el contrato;

i) Los gastos de viaje, hospedaje y alimentación realizados por los empleados y trabajadores del sector privado y de las empresas del sector público sujetas al pago del impuesto a la renta, que no hubieren recibido viáticos, por razones inherentes a su función y cargo.

Estos gastos estarán respaldados por la liquidación que presentará el trabajador, funcionario o empleado, acompañado de los comprobantes de venta, cuando proceda, según la legislación ecuatoriana, y otros documentos de los demás países

en los que se incurra en este tipo de gastos. Dicha liquidación deberá incluir como mínimo la siguiente información: nombre del funcionario, empleado o trabajador que viaja, motivo del viaje, período del viaje, concepto de los gastos realizados, número de documento con el que se respalda el gasto y valor.

En caso de gastos incurridos dentro del país, los comprobantes de venta que los respalden deben cumplir con los requisitos establecidos en el Reglamento de Comprobantes de Venta y de Retención.

j) Los costos de movilización del empleado o trabajador y su familia y traslado de menaje de casa, cuando el trabajador haya sido contratado para prestar servicios en un lugar distinto al de su residencia habitual, así como los gastos de retorno del trabajador y su familia a su lugar de origen y los de movilización del menaje de casa;

k) Las provisiones para atender el pago de fondos de reserva, vacaciones, decimotercera y decimocuarta remuneración de los empleados o trabajadores, siempre y cuando estén en los límites que la normativa laboral lo permite; y,

l) Los gastos correspondientes a agasajos para trabajadores. Serán también deducibles las bonificaciones, subsidios voluntarios y otros emolumentos pagados a los trabajadores a título individual, siempre que el empleador haya efectuado la retención en la fuente que corresponda.

2. Servicios.

Los costos de servicios prestados por terceros que sean utilizados con el propósito de obtener, mantener y mejorar los ingresos gravados y no exentos, como honorarios, comisiones, comunicaciones, energía eléctrica, agua, aseo, vigilancia y arrendamientos.

3. Créditos incobrables.

Serán deducibles las provisiones para créditos incobrables originados en operaciones del giro ordinario del negocio, efectuadas en cada ejercicio impositivo, en los términos señalados por la Ley de Régimen Tributario Interno.

También serán deducibles las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad que efectúan las instituciones del sistema financiero de acuerdo con las resoluciones que la Junta Bancaria emita al respecto.

No serán deducibles las provisiones realizadas por los créditos que excedan los porcentajes determinados en el Art. 72 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero así como por los créditos concedidos a favor de terceros relacionados, directa o indirectamente con la propiedad o administración de las mismas; y en general, tampoco serán deducibles las provisiones que se formen por créditos concedidos al margen de las disposiciones de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

4. Suministros y materiales.

Los materiales y suministros utilizados o consumidos en la actividad económica del contribuyente, como: útiles de escritorio, impresos, papelería, libros, catálogos, repuestos, accesorios, herramientas pequeñas, combustibles y lubricantes.

5. Reparaciones y mantenimiento.

Los costos y gastos pagados en concepto de reparación y mantenimiento de edificios, muebles, equipos, vehículos e instalaciones que integren los activos del negocio y se utilicen exclusivamente para su operación, excepto aquellos que signifiquen rehabilitación o mejora.

6. Depreciaciones de activos fijos.

a) La depreciación de los activos fijos se realizará de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y la técnica contable. Para que este gasto sea deducible, no podrá superar los siguientes porcentajes:

(I) Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, barcasas y similares 5% anual.

(II) Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles 10% anual.

(III) Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil 20% anual.

(IV) Equipos de cómputo y software 33% anual.

En caso de que los porcentajes establecidos como máximos en este Reglamento sean superiores a los calculados de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil o la técnica contable, se aplicarán estos últimos.

c) En casos de obsolescencia, utilización intensiva, deterioro acelerado u otras razones debidamente justificadas, el respectivo Director Regional del Servicio de

Rentas Internas podrá autorizar depreciaciones en porcentajes anuales mayores a los indicados, los que serán fijados en la resolución que dictará para el efecto. Para ello, tendrá en cuenta las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y los parámetros técnicos de cada industria y del respectivo bien. Podrá considerarse la depreciación acelerada exclusivamente en el caso de bienes nuevos, y con una vida útil de al menos cinco años, por tanto, no procederá para el caso de bienes usados adquiridos por el contribuyente. Tampoco procederá depreciación acelerada en el caso de bienes que hayan ingresado al país bajo regímenes suspensivos de tributos (...)

Mediante este régimen, la depreciación no podrá exceder del doble de los porcentajes señalados en letra a);

d) Cuando se compre un bien que haya estado en uso, el adquirente puede calcular razonablemente el resto de vida útil probable para depreciar el costo de adquisición. La vida útil así calculada, sumada a la transcurrida durante el uso de anteriores propietarios, no puede ser inferior a la contemplada para bienes nuevos;

f) Cuando un contribuyente haya procedido al reavalúo de activos fijos, podrá continuar depreciando únicamente el valor residual. Si se asigna un nuevo valor a activos completamente depreciados, no se podrá volverlos a depreciar. En el caso de venta de bienes revaluados se considerará como ingreso gravable la diferencia entre el precio de venta y el valor residual sin considerar el reavalúo;(...)

7. Amortización de inversiones.

a) La amortización de los gastos pagados por anticipado en concepto de derechos de llave, marcas de fábrica, nombres comerciales y otros similares, se efectuarán de acuerdo con los períodos establecidos en los respectivos contratos o los períodos de expiración de dichos gastos;

b) La amortización de los gastos pre – operacionales, de organización y constitución, de los costos y gastos acumulados en la investigación, experimentación y desarrollo de nuevos productos, sistemas y procedimientos; en la instalación y puesta en marcha de plantas industriales o sus ampliaciones, en la exploración y desarrollo de minas y canteras, en la siembra y desarrollo de bosques y otros sembríos permanentes. Estas amortizaciones se efectuarán en un período no menor de 5 años en porcentajes anuales iguales, a partir del primer año en que el contribuyente genere ingresos operacionales; una vez adoptado un sistema de amortización, el

contribuyente sólo podrá cambiarlo con la autorización previa del respectivo Director Regional del Servicio de Rentas Internas; y,(...)

8. Pérdidas.

a) Son deducibles las pérdidas causadas en caso de destrucción, daños, desaparición y otros eventos que afecten económicamente a los bienes del contribuyente usados en la actividad generadora de la respectiva renta y que se deban a caso fortuito, fuerza mayor o delitos, en la parte en que no se hubiere cubierto por indemnización o seguros. El contribuyente conservará los respectivos documentos probatorios por un período no inferior a seis años;(…)

c) Las pérdidas declaradas luego de la conciliación tributaria, de ejercicios anteriores. Su amortización se efectuará dentro de los cinco períodos impositivos siguientes a aquel en que se produjo la pérdida, siempre que tal amortización no sobrepase del 25% de la utilidad gravable realizada en el respectivo ejercicio. El saldo no amortizado dentro del indicado lapso, no podrá ser deducido en los ejercicios económicos posteriores. En el caso de terminación de actividades, antes de que concluya el período de cinco años, el saldo no amortizado de las pérdidas, será deducible en su totalidad en el ejercicio en el que se produzca la terminación de actividades; y,

d) No serán deducibles las pérdidas generadas por la transferencia ocasional de inmuebles, acciones, participaciones o derechos en sociedades.

9. Tributos y aportaciones.

a) Los tributos que soporte la actividad generadora de los ingresos gravados, con excepción del propio impuesto a la renta, los intereses de mora y multas que deba cancelar el sujeto pasivo por el retraso en el pago de sus obligaciones tributarias y aquellos que se hayan integrado al costo de los bienes y activos, se hayan obtenido por ellos crédito tributario o se hayan trasladado a otros contribuyentes. Sin embargo, será deducible el impuesto a la renta pagado por el contribuyente por cuenta de sus funcionarios, empleados o trabajadores, cuando ellos hayan sido contratados bajo el sistema de ingresos netos y siempre que el empleador haya efectuado la retención en la fuente y el pago correspondiente al SRI;

b) Contribuciones pagadas a los organismos de control, excepto los intereses y multas; y,

c) Las cuotas y las erogaciones que se paguen a las Cámaras de la Producción, colegios profesionales, asociaciones gremiales y clasistas que se hallen legalmente constituidas; y, (...)

10. Gastos de gestión.

Los gastos de gestión, siempre que correspondan a gastos efectivos, debidamente documentados y que se hubieren incurrido en relación con el giro ordinario del negocio, como atenciones a clientes, reuniones con empleados y con accionistas, hasta un máximo equivalente al 2% de los gastos generales realizados en el ejercicio en curso.

11. Promoción y publicidad.

Los gastos incurridos para la promoción y publicidad de bienes y servicios comercializados o prestados por el contribuyente o para la colocación en el mercado de bienes o servicios nuevos, caso en el cual el contribuyente podrá, si así lo prefiere, diferirlos o amortizarlos dentro de los tres años inmediatos posteriores a aquél en que se efectuaron.(...)

13. Fusión, escisión, disolución y liquidación.

Los gastos producidos en el proceso de fusión, escisión, disolución y liquidación de las personas jurídicas se registrarán en el ejercicio económico en que hayan sido incurridos y serán deducibles aunque no estén directamente relacionados con la generación de ingresos.

15. Gasto por arrendamiento mercantil.- Para los casos en los cuales el plazo del contrato sea inferior a la vida útil del bien arrendado, sólo serán deducibles las cuotas o cánones de arrendamiento, siempre y cuando el valor de la opción de compra sea igual o mayor al valor pendiente de depreciación del bien en función del tiempo que resta de su vida útil. En caso de que la opción de compra sea menor al valor pendiente de depreciación del bien correspondiente a su vida útil estimada, no será deducible el exceso de las cuotas que resulte de restar de éstas el valor de depreciación del bien en condiciones normales.

Se entenderá como tiempo restante a la diferencia entre el tiempo de vida útil del bien conforme su naturaleza y el plazo del contrato de arrendamiento. Los tiempos de vida útil son:

- (I) Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, barcas y similares 20 años.
- (II) Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles 10 años.
- (III) Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil 5 años.
- (IV) Equipos de cómputo y software 3 años.

Art. 29.- Otras deducciones.- Son también deducibles, siempre que estén vinculados directamente con la generación de los ingresos gravados, los siguientes rubros:

1. Los intereses de deudas contraídas con las instituciones del sistema financiero nacional, así como las comisiones y más gastos originados por la constitución, renovación o cancelación de dichas deudas. En este caso no hay lugar a retenciones en la fuente.

3. Nota: Numeral derogado por Decreto Ejecutivo No. 732, publicado en Registro Oficial 434 de 26 de Abril del 2011.

6. Las pérdidas por venta de activos fijos, entendiéndose como pérdida la diferencia entre el valor no depreciado del bien y el precio de venta si éste fuere menor.

No se aceptará la deducción de pérdidas en la venta de activos fijos, cuando la transacción tenga lugar entre contribuyentes relacionados o entre la sociedad y el socio o su cónyuge o sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad; o entre el sujeto pasivo y su cónyuge o sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad.

Tampoco son deducibles los descuentos concedidos en la negociación directa de valores cotizados en Bolsa, en la porción que sobrepasen las tasas de descuento vigentes en el mercado al momento de realizarse la respectiva negociación, sin perjuicio de los ajustes que se produzcan por efecto de la aplicación de los principios del sistema de precios de transferencia establecidos en la ley, este reglamento y en las resoluciones que el Director General del Servicio de Rentas Internas expida sobre este particular.

7. Las instituciones que presten servicios de arrendamiento mercantil o leasing no podrán deducir la depreciación de los bienes dados en arrendamiento mercantil con opción de compra.

Art. 30.- Deducción por pagos al exterior.- Son deducibles los pagos efectuados al exterior que estén directamente relacionados con la actividad en el Ecuador y se destinen a la obtención de rentas gravadas.

Los pagos efectuados al exterior son deducibles siempre que se haya efectuado la correspondiente retención en la fuente de Impuesto a la Renta. Si el sujeto pasivo omitiere la retención en la fuente, será responsable del pago del impuesto, caso en el cual el valor de la retención deberá ser considerado como gasto no deducible en la conciliación tributaria de su declaración de impuesto a la renta para el ejercicio fiscal correspondiente.

Los pagos al exterior que a continuación se detallan serán deducibles cumpliendo además las siguientes reglas:

(I) Reembolsos.- Son deducibles como gastos los valores que el sujeto pasivo reembolse al exterior por concepto de gastos incurridos en el exterior, directamente relacionados con la actividad desarrollada en el Ecuador por el sujeto pasivo que los reembolse, siempre que se haya efectuado la retención en la fuente del Impuesto a la Renta.

El reembolso se entenderá producido cuando concurren las siguientes circunstancias:

- a) Los gastos reembolsados se originan en una decisión de la empresa mandante, quien por alguna causa no pudo efectuar el gasto en forma directa, o porque en su defecto le resultaba económicamente conveniente acudir a un tercero para que actúe en su nombre;
- b) Los importes de los reembolsos de gastos corresponden a valores previamente establecidos; y,
- c) Existan documentos de soporte que avalen la compra del bien o la prestación de servicios que son objeto del reembolso.

En caso de establecerse que el contribuyente utilizó a un intermediario, ubicado en un país con el cual se haya suscrito un convenio de doble tributación, con el fin de realizar una triangulación y beneficiarse de la exención de la retención en la fuente, la Administración Tributaria podrá determinar el impuesto a pagar sin perjuicio de las responsabilidades penales a las que hubiere lugar.

Los gastos indirectos asignados desde el exterior a sociedades domiciliadas en el Ecuador por sus partes relacionadas, no podrán ser superiores al 5% de la base imponible del Impuesto a la Renta más el valor de dichos gastos, siempre y cuando dichos gastos correspondan a la actividad generadora realizada en el país. En el caso de que no se determine base imponible de Impuesto a la Renta no se admitirán dichos gastos. Para el caso de las sociedades que se encuentren en el ciclo preoperativo del negocio, este porcentaje corresponderá al 5% del total de los activos, sin perjuicio de la retención en la fuente correspondiente.

(II) Intereses por créditos del exterior.- Serán deducibles los intereses pagados por créditos del exterior, adquiridos para el giro del negocio, hasta la tasa autorizada por el Banco Central del Ecuador, siempre que estos y sus pagos se encuentren registrados en el Banco Central del Ecuador, y que cumplan las demás condiciones establecidas en la ley.

Para créditos del exterior, con partes relacionadas, además se deberán cumplir las siguientes condiciones:

- Para las sociedades, serán deducibles los intereses generados por sus créditos del exterior, siempre que la relación entre el total del endeudamiento externo y su patrimonio no exceda del 300%.
- Para las sucursales extranjeras, serán deducibles los intereses generados por créditos del exterior, siempre que la relación entre el total del endeudamiento externo y el patrimonio asignado no exceda del 300%. No se considerarán créditos externos los recibidos de sus casas matrices.

En caso de que las relaciones de deuda, antes indicadas, excedan el límite establecido al momento del registro del crédito en el Banco Central, no será deducible la porción del gasto generado sobre el exceso de la relación correspondiente, sin perjuicio de la retención en la fuente de Impuesto a la Renta sobre el total de los intereses.

Los sujetos pasivos procederán a la correspondiente reliquidación del impuesto, sin perjuicio de la facultad determinadora de la Administración Tributaria cuando la relación de endeudamiento se modifique.

Se entenderá como endeudamiento externo, el total de deudas contraídas con personas naturales y personas jurídicas del exterior.

A efectos de la aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, la tasa autorizada por el Banco Central del Ecuador que se debe aplicar a los créditos externos, será aquella vigente a la fecha del registro del crédito en el Banco Central del Ecuador, de conformidad con la ley. Si la tasa del crédito externo excede la tasa autorizada por el Banco Central del Ecuador para créditos del exterior, no serán deducibles los intereses en la parte excedente de las tasas autorizadas.

(III) Arrendamiento Mercantil.- Son deducibles los pagos por concepto de arrendamiento mercantil internacional de bienes de capital, siempre y cuando correspondan a bienes adquiridos a precios de mercado y su financiamiento no contemple tasas que sean superiores a la tasa LIBOR BBA en dólares de un año plazo. No serán deducibles los intereses en la parte que exceda de la tasa antes mencionada.

Si el arrendatario no opta por la compra del bien y procede a reexportarlo, deberá retener el impuesto a la renta como remesa al exterior calculado sobre el valor al que correspondería a la depreciación acumulada del bien por el período que se mantuvo en el Ecuador. La depreciación se calculará sobre el valor ex aduana que corresponda al respectivo bien.

Para los casos en los cuales el plazo del contrato sea inferior a la vida útil del bien arrendado, sólo serán deducibles las cuotas o cánones de arrendamiento, siempre y cuando el valor de la opción de compra sea igual o mayor al valor pendiente de depreciación del bien en función del tiempo que resta de su vida útil. En caso de que la opción de compra sea menor al valor pendiente de depreciación del bien correspondiente a su vida útil estimada, no será deducible el exceso de las cuotas que resulte de restar de éstas el valor de depreciación del bien en condiciones normales.(...)

(IV) Pagos al exterior no sujetos a retención en la fuente.- A más de las condiciones previstas en la Ley de Régimen Tributario Interno, en los pagos al exterior sobre los

que no procede retención en la fuente de Impuesto a la Renta, se observarán las normas que a continuación se detallan:

7. El 96% de las primas de cesión o reaseguros contratados con empresas que no tengan establecimiento o representación permanente en el Ecuador.

8. Los pagos de intereses de créditos externos y líneas de crédito abiertas por instituciones financieras del exterior, legalmente establecidas como tales; así como los intereses de créditos externos conferidos de gobierno a gobierno o por organismos multilaterales. En estos casos, los intereses no podrán exceder de las tasas de interés máximas referenciales fijadas por el Directorio del Banco Central de Ecuador a la fecha del registro del crédito o su novación; y si de hecho las excedieren, se deberá efectuar la retención correspondiente sobre el exceso para que dicho pago sea deducible.

Salvo para los gastos referidos en la regla III y en el numeral 5 de la regla IV de este artículo, para los demás no será necesaria la certificación de auditores externos.

Art. 35.- Gastos no deducibles.- No podrán deducirse de los ingresos brutos los siguientes gastos:

1. Las cantidades destinadas a sufragar gastos personales del contribuyente y su familia, que sobrepasen los límites establecidos en la Ley de Régimen Tributario Interno y el presente Reglamento.

2. Las depreciaciones, amortizaciones, provisiones y reservas de cualquier naturaleza que excedan de los límites permitidos por la Ley de Régimen Tributario Interno, este reglamento o de los autorizados por el Servicio de Rentas Intentas.

3. Las pérdidas o destrucción de bienes no utilizados para la generación de rentas gravadas.

4. La pérdida o destrucción de joyas, colecciones artísticas y otros bienes de uso personal del contribuyente.

5. Las donaciones, subvenciones y otras asignaciones en dinero, en especie o en servicio que constituyan empleo de la renta, cuya deducción no está permitida por la Ley de Régimen Tributario Interno.

6. Las multas por infracciones, recargos e intereses por mora tributaria o por obligaciones con los institutos de seguridad social y las multas impuestas por autoridad pública.
7. Los costos y gastos no sustentados en los comprobantes de venta autorizados por el Reglamento de Comprobantes de Venta y de Retención.
8. Los costos y gastos por los que no se hayan efectuado las correspondientes retenciones en la fuente, en los casos en los que la ley obliga a tal retención.
9. Los costos y gastos que no se hayan cargado a las provisiones respectivas a pesar de habérselas constituido.

3.3.1.4 Capítulo VI – Base Imponible

Art. 46.- Conciliación tributaria.- Para establecer la base imponible sobre la que se aplicará la tarifa del impuesto a la renta, las sociedades y las personas naturales obligadas a llevar contabilidad, procederán a realizar los ajustes pertinentes dentro de la conciliación tributaria y que fundamentalmente consistirán en que la utilidad o pérdida líquida del ejercicio será modificada con las siguientes operaciones:

1. Se restará la participación laboral en las utilidades de las empresas, que corresponda a los trabajadores de conformidad con lo previsto en el Código del Trabajo.
2. Se restará el valor total de ingresos exentos o no gravados;
3. Se sumarán los gastos no deducibles de conformidad con la Ley de Régimen Tributario Interno y este Reglamento, tanto aquellos efectuados en el país como en el exterior.
4. Se sumará el ajuste a los gastos incurridos para la generación de ingresos exentos, en la proporción prevista en este Reglamento.
5. Se sumará también el porcentaje de participación laboral en las utilidades de las empresas atribuibles a los ingresos exentos; esto es, el 15% de tales ingresos.
6. Se restará la amortización de las pérdidas establecidas con la conciliación tributaria de años anteriores, de conformidad con lo previsto en la Ley de Régimen Tributario Interno y este Reglamento.

7. Se restará cualquier otra deducción establecida por ley a la que tenga derecho el contribuyente.

8. Se sumará, de haber lugar, el valor del ajuste practicado por la aplicación del principio de plena competencia conforme a la metodología de precios de transferencia, establecida en el presente Reglamento.

9. Se restará el incremento neto de empleos.- A efecto de lo establecido en la Ley de Régimen Tributario Interno se considerarán los siguientes conceptos:

Empleados nuevos: Empleados contratados directamente que no hayan estado en relación de dependencia con el mismo empleador, con sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad o con sus partes relacionadas, en los tres años anteriores y que hayan estado en relación de dependencia por seis meses consecutivos o más, dentro del respectivo ejercicio.

Incremento neto de empleos: Diferencia entre el número de empleados nuevos y el número de empleados que han salido de la empresa.

En ambos casos se refiere al período comprendido entre el primero de enero al 31 de diciembre del ejercicio fiscal anterior.

Valor promedio de remuneraciones y beneficios de ley.- Es igual a la sumatoria de las remuneraciones y beneficios de ley sobre los que se aporte al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social pagados a los empleados nuevos, dividido para el número de empleados nuevos.

Gasto de nómina.- Remuneraciones y beneficios de ley percibidos por los trabajadores en un periodo dado.

Valor a deducir para el caso de empleos nuevos.- Es el resultado de multiplicar el incremento neto de empleos por el valor promedio de remuneraciones y beneficios de ley de los empleados que han sido contratados, siempre y cuando el valor total por concepto de gasto de nómina del ejercicio actual menos el valor del gasto de nómina del ejercicio anterior sea mayor que cero, producto del gasto de nómina por empleos nuevos; no se considerará para este cálculo los montos que correspondan a ajustes salariales de empleados que no sean nuevos. Este beneficio será aplicable únicamente por el primer ejercicio económico en que se produzcan.

10. Se restará el pago a trabajadores discapacitados o que tengan cónyuge o hijos con discapacidad.- El valor a deducir para el caso de pagos a trabajadores discapacitados o que tengan cónyuge o hijos con discapacidad, corresponde al resultado de multiplicar el valor de las remuneraciones y beneficios sociales de estos trabajadores sobre los que se aporte al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social por el 150%. Este beneficio será aplicable para el caso de trabajadores discapacitados existentes y nuevos, durante el tiempo que dure la relación laboral.

En el caso de trabajadores nuevos y que sean discapacitados o tengan cónyuge o hijos con discapacidad, el empleador podrá hacer uso únicamente del beneficio establecido en el párrafo precedente.

El resultado que se obtenga luego de las operaciones antes mencionadas constituye la utilidad gravable.

Si la sociedad hubiere decidido reinvertir parte de estas utilidades, deberá señalar este hecho, en el respectivo formulario de la declaración para efectos de la aplicación de la correspondiente tarifa.

Art. 47.- Base imponible.- Como norma general, la base imponible está constituida por la totalidad de los ingresos ordinarios y extraordinarios gravados con impuesto a la renta, menos las devoluciones, descuentos, costos, gastos y deducciones imputables a dichos ingresos. No serán deducibles los gastos y costos directamente relacionados con la generación de ingresos exentos.

Cuando el contribuyente no haya diferenciado en su contabilidad los costos y gastos directamente atribuibles a la generación de ingresos exentos, considerará como tales, un porcentaje del total de costos y gastos igual a la proporción correspondiente entre los ingresos exentos y el total de ingresos.

Para efectos de la determinación de la base imponible es deducible la participación laboral en las utilidades de la empresa reconocida a sus trabajadores, de acuerdo con lo previsto en el Código del Trabajo.

Serán considerados para el cálculo de la base imponible los ajustes que se produzcan por efecto de la aplicación de los principios del sistema de precios de transferencia establecido en la ley, este Reglamento y en las resoluciones que se dicten para el efecto.

3.3.1.5 Capítulo VII – Tarifas

3.3.1.5.1 Sección I - Utilidades de Sociedades y Establecimientos Permanentes

Art. 51.- Tarifa para sociedades y establecimientos permanentes.- Las sociedades calcularán el impuesto a la renta causado sobre el valor de las utilidades que reinviertan en el país aplicando la tarifa de 10 puntos porcentuales menos que la tarifa prevista para sociedades, y la tarifa prevista para sociedades sobre el resto de utilidades.

Los establecimientos permanentes calcularán el impuesto a la renta causado aplicando la tarifa prevista para sociedades.

El valor máximo que será reconocido por la administración tributaria para efectos de la reducción de la tarifa impositiva como consecuencia de la reinversión, se calculará a partir de la utilidad contable, a la cual se disminuirá el monto de la participación a los trabajadores calculado con base en las disposiciones de este reglamento, pues constituye un desembolso real de efectivo.

En el caso de instituciones financieras privadas, cooperativas de ahorro y crédito y similares cuya actividad económica principal sea el otorgamiento de créditos, podrán también destinar el valor de la reinversión a la colocación de créditos productivos; teniendo en consideración para el efecto las siguientes condiciones:

- a) El incremento del monto de estos créditos, de un ejercicio a otro, deberá ser igual o mayor al valor de la reinversión;
- b) El término productivo excluye aquellos créditos que tienen como objetivo el consumo; y,
- c) Los créditos otorgados deberán considerar un plazo mínimo de 24 meses.

No se considerará como reinversión en créditos productivos cuando se trate de renovación de créditos.

Las instituciones financieras privadas, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, cooperativas de ahorro y crédito y similares que debido a su figura societaria no pudieren registrar el aumento de capital en el Registro Mercantil como la generalidad de los contribuyentes, deberán realizar los registros contables

correspondientes e informar al Servicio de Rentas Internas el cumplimiento de la reinversión hasta el 31 de diciembre de cada año.

3.3.2 Precios de Transferencia

Art. 84.- Presentación de Información de operaciones con partes relacionadas.- Los sujetos pasivos del Impuesto a la Renta, que realicen operaciones con partes relacionadas, y no se encuentren exentos del régimen de precios de transferencia de conformidad con el artículo innumerado quinto agregado a partir del artículo 15 de la Ley de Régimen Tributario Interno, de acuerdo al artículo correspondiente a la Ley de Régimen Tributario Interno, adicionalmente a su declaración anual de Impuesto a la Renta, presentarán al Servicio de Rentas Internas el Informe Integral de Precios de Transferencia y los anexos que mediante Resolución General el SRI establezca, referente a sus transacciones con estas partes, en un plazo no mayor a dos meses a la fecha de exigibilidad de la declaración del impuesto a la renta, de conformidad con lo dispuesto en el artículo correspondiente en este reglamento.

La Administración Tributaria mediante resolución general definirá las directrices para determinar los contribuyentes obligados a presentar la información de operaciones con partes relacionadas así como el contenido de los anexos e informes correspondientes.

La no entrega de dicho informe, así como la entrega incompleta, inexacta o con datos falsos será sancionada con multas de hasta USD. 15.000 dólares, de conformidad con la resolución que para tal efecto se emita.

Art. 85.- Métodos para aplicar el principio de plena competencia.- Para la determinación del precio de las operaciones celebradas entre partes relacionadas podrá ser utilizado cualquiera de los siguientes métodos, de tal forma que refleje el principio de plena competencia, de conformidad con lo establecido en la Ley de Régimen Tributario Interno:

1. Método del Precio Comparable no Controlado
2. Método del Precio de Reventa
3. Método del Costo Adicionado

4. Método de Distribución de Utilidades
5. Método Residual de Distribución de Utilidades
6. Método de Márgenes Transaccionales de Utilidad Operacional

3.4 REGLAMENTO PARA LA APLICACIÓN DEL IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS³¹

3.4.1 Capítulo II – Hecho Generador

Artículo 6.- Hecho generador: El hecho generador se produce al momento de la transferencia, traslado, o envío de divisas al exterior, o cuando se realicen retiros de divisas desde el exterior con cargo a cuentas nacionales, con o sin la intervención de las instituciones que integran el sistema financiero.

En el giro de cheques sobre cuentas del exterior con débito a una cuenta nacional o pago en efectivo, el hecho generador se produce cuando este título es emitido por la institución financiera.

En el giro de cheques sobre cuentas nacionales, que se cobren desde el exterior, el hecho generador se produce cuando el cheque sea pagado al beneficiario; para el efecto la institución financiera que reciba cheques para el cobro desde el exterior deberá informar este hecho a la institución financiera en la que el girador mantenga la cuenta corriente para que esta proceda al débito del valor del cheque y del impuesto respectivo.

En el envío o transferencia de divisas con la intermediación de couriers, el hecho generador se produce cuando el ordenante solicita el envío de las divisas.

Art.- Para la aplicación de las presunciones establecidas en el artículo 156 de la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria en el Ecuador, se observarán las siguientes reglas:

1. Pagos efectuados desde el exterior por personas naturales o sociedades ecuatorianas o extranjeras domiciliadas o residentes en el Ecuador:

31

a. En los pagos efectuados desde el exterior por concepto de amortización de capital y pago de intereses y comisiones generados en crédito externos gravados con el impuesto, el impuesto a la salida de divisas se causa al momento del registro contable del pago de la respectiva cuota o a su vencimiento, conforme lo pactado entre las partes inicialmente, lo que suceda primero.

c. En los pagos efectuados desde el exterior por concepto de servicios e intangibles, el impuesto se causa al momento del respectivo registro contable o en la fecha de inicio de la prestación del servicio o utilización del intangible, lo que suceda primero.

d. No se causará el impuesto a la salida de divisas cuando el pago desde el exterior sea efectuado con recursos que generaron este impuesto cuando salieron del Ecuador.

Artículo 7.- Transferencias, traslados, envíos o retiros que no son objetos del impuesto.- No se causa el impuesto a la salida de divisas en los siguientes casos:

1. Cuando quienes soliciten la transferencia, traslado o envío de divisas al exterior, o realicen el retiro de divisas desde el exterior, sean Instituciones del Estado, según la definición contenida en la Constitución Política de la República, de conformidad con el artículo 158 de la Ley Reformativa para la Equidad Tributaria.

2. Cuando quienes soliciten la transferencia, traslado o envío de divisas al exterior, o realicen el retiro de divisas desde el exterior, sean misiones diplomáticas, oficinas consulares, representaciones de organismos internacionales o funcionarios extranjeros de estas entidades, debidamente acreditados en el país, y bajo el sistema de reciprocidad, conforme la “Ley sobre inmunidades, privilegios y franquicias diplomáticas, consulares y de los organismos internacionales”, y los convenios internacionales vigentes.

3.4.2 Capítulo III – Sujetos Pasivos del Impuesto

Art. (...) 4.- Están exonerados los pagos realizados al exterior por concepto de amortización de capital e intereses, generados sobre créditos otorgados por instituciones financieras internacionales, con un plazo mayor a un año, destinados al financiamiento de inversiones en Ecuador previstas en el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, inclusive los efectuados por parte de administradores y operadores de las Zonas Especiales de Desarrollo Económico

(ZEDE) relacionados directamente con su actividad autorizada. La tasa de interés de estas operaciones deberá ser inferior a la tasa de interés activa referencial a la fecha del registro del crédito; si la tasa de interés del crédito es superior a la tasa de interés activa referencial, no se aplica la exención a la totalidad del pago.

Esta exención tampoco aplica a pagos realizados al exterior por las instituciones del sistema financiero nacional ni a los pagos relacionados con créditos concedidos por partes relacionadas o instituciones financieras constituidas o domiciliadas en paraísos fiscales o, en general, en jurisdicciones de menor imposición.

Art. (...) 5.- En caso de que un sujeto pasivo sea determinado por impuesto a la salida de divisas y cumplidas todas las formalidades establecidas en el Código Tributario, se proceda al pago de los valores determinados, estos pagos no podrán ser considerados por parte del sujeto pasivo como crédito tributario ni del ejercicio fiscal al que se refiera el proceso de determinación ni en el cual se efectúe el proceso de control.

No se aplicará esta exención cuando el crédito sea contratado con un plazo superior a un año y el beneficiario del crédito efectúe uno o varios abonos extraordinarios al crédito dentro del primer año de la vigencia del mismo, por un monto total igual o superior al 50% del saldo del capital del crédito que se encuentre vigente al momento del abono. En el caso de que el contribuyente realice abonos que excedan el porcentaje establecido, deberá liquidar y pagar el impuesto a la salida de divisas sobre el valor total del crédito más los intereses correspondientes, calculados desde el día siguiente de efectuada la transferencia, envío o traslado al exterior inicial.

3.4.3 Capítulo IV – Exenciones

Art. (...).- En el caso de dividendos anticipados pagados al extranjero, no se causará ISD; sin embargo, de existir alguna reliquidación posterior que implique devolución de los mismos, debido a que éstos fueron excesivos, se deberá reliquidar el ISD sobre dicho exceso, con los correspondientes intereses contados a partir de la fecha del envío.

3.5 CÓDIGO DE LA PRODUCCIÓN

A continuación se detallan las principales reformas tributarias incluidas en el Código de la Producción que afectan a las instituciones financieras:

3.5.1 Disposiciones Reformativas³²

Primera.- Al final del Art. 72 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, agréguese un inciso con el siguiente texto:

“...La Superintendencia de Bancos reglamentará un régimen especial de garantías para las Micro, Pequeñas y Medianas empresas, que permita que se establezcan niveles adecuados a la capacidad económica de este tipo de empresas, así como que en su conceptualización se incorporen para aplicación general instrumentos modernos como facturas por cobrar, patentes, entre otros instrumentos a incluirse en el reglamento de esta ley.

Segunda.- Reformas a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.

2. Sustitúyase el párrafo innumerado a continuación del numeral 15, por el siguiente:

“15.1.- Los rendimientos por depósitos a plazo fijo pagados por las instituciones financieras nacionales a personas naturales y sociedades, excepto a instituciones del sistema financiero, así como los rendimientos obtenidos por personas naturales o sociedades por las inversiones en títulos valores en renta fija, que se negocien a través de las bolsas de valores del país, y los beneficios o rendimientos obtenidos por personas naturales y sociedades, distribuidos por fideicomisos mercantiles de inversión, fondos de inversión y fondos complementarios, siempre que la inversión realizada sea en depósitos a plazo fijo o en títulos valores de renta fija, negociados en bolsa de valores. En todos los casos anteriores, las inversiones o depósitos deberán ser originalmente emitidos a un plazo de un año o más. Esta exoneración no será aplicable en el caso en el que el perceptor del ingreso sea deudor directa o indirectamente de la institución en que mantenga el depósito o inversión, o de cualquiera de sus vinculadas; y”

2.4.- Refórmese el artículo 13 de la siguiente manera:

³² Código de la Producción año 2010

1. Elimínase el número 2

2. Sustitúyase el número 3, por el siguiente:

“3.- Los pagos de intereses de créditos externos y líneas de crédito abiertas por instituciones financieras del exterior, legalmente establecidas como tales; así como los intereses de créditos externos conferidos de gobierno a gobierno o por organismos multilaterales. En estos casos, los intereses no podrán exceder de las tasas de interés máximas referenciales fijadas por el Directorio del Banco Central de Ecuador a la fecha del registro del crédito o su novación; y si de hecho las excedieren, se deberá efectuar la retención correspondiente sobre el exceso para que dicho pago sea deducible. La falta de registro conforme a las disposiciones emitidas por el Directorio del Banco Central del Ecuador, determinará que no se puedan deducir los costos financieros del crédito. Tampoco serán deducibles los intereses de los créditos provenientes de instituciones financieras domiciliadas en paraísos fiscales o en jurisdicciones de menor imposición.”

2.6.- Para la reducción de la tarifa del Impuesto a la Renta de sociedades, sustitúyase el Artículo 37 por el siguiente:

“Art. 37.- Tarifa del impuesto a la renta para sociedades.- Las sociedades constituidas en el Ecuador, así como las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas, que obtengan ingresos gravables, estarán sujetas a la tarifa impositiva del veinte y dos por ciento (22%) sobre su base imponible.” (...)

3.5.2 Disposición Transitoria³³

Primera.- La reducción de la tarifa del impuesto a la Renta de Sociedades contemplada en la reforma al Art. 37 de la ley de Régimen Tributario Interno, se aplicará de forma progresiva en los siguientes términos:

- Durante el ejercicio fiscal 2011, la tarifa impositiva será del 24%.
- Durante el ejercicio fiscal 2012, la tarifa impositiva será del 23%.
- A partir del ejercicio fiscal 2013, en adelante, la tarifa impositiva será del 22%”

³³ Código de la Producción año 2010

3.6 LEY DE FOMENTO AMBIENTAL Y OPTIMIZACIÓN DE LOS INGRESOS DEL ESTADO

Con la promulgación de esta ley, el 24 de noviembre del 2011, se realizó una serie de modificaciones y creaciones de los impuestos dentro de Ley de Régimen Monetario Interno; a continuación se realizará un resumen de las principales modificaciones y se analizará primordialmente las que afectan a las instituciones financieras:

1. Se modificó de la siguiente manera³⁴:
 - a. Se creó el régimen especial de pago del impuesto a la renta para la actividad productora del banano, estableciendo su forma de cálculo y pago.
 - b. Se modificó el tratamiento del IVA en las instituciones públicas, de las empresas de servicio de transporte terrestre y de los vehículos híbridos y eléctricos cuyo costo supere los USD 35.000.
 - c. Se modificó la forma de cálculo del impuesto a los consumos especiales a los cigarrillos, bebidas alcohólicas y vehículos híbridos y eléctricos.
 - d. Se modificó la base imponible del Impuesto a la Salida de Divisas creando la base presumible de impuesto, además, se aumentó el porcentaje del impuesto del 2% al 5%.

Este último literal se lo analizará al detalle ya que se crea la presunción del hecho generador del impuesto, esto es, que se incluyen como hecho generador del impuesto aquellos pagos efectuados desde cuentas en el exterior, y en el caso de los exportadores, aquellas divisas que no ingresaron al país por sus exportaciones.

Adicionalmente, se grava con el impuesto a los pagos de capital, intereses y comisiones de deudas ya sea que se utilice cuentas en el exterior o a través del Banco Central del Ecuador.

³⁴ Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado.

2. Se crearon los siguientes impuestos³⁵:

a. Impuesto a la Contaminación Ambiental.

Aplica a todos propietarios de vehículos de propiedad de personas naturales o jurídicas que cuyo cilindraje sea superior a los 1.500 cm³ o mayor a los diez años desde su fabricación.

b. Impuesto Redimible a las Botellas de Plástico No Retornable

Aplica al embotellamiento de bebidas en botellas plásticas, excepto productos lácteos y medicamentos, cuya característica principal es que no sean retornables. El impuesto que se aplica es de USD 0.02 o 2 centavos por botella, también se aplicara este impuesto por peso, es decir, que dependiendo el fabricante, se pagara por el total de botellas que hagan un peso total de 10 kg; para este último, la administración tributaria establecerá la forma de cálculo y el valor del impuesto por los 10 kg a cada fabricante de botellas plásticas.

³⁵ Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado.

CAPITULO IV

4. COMPARACIÓN, DISCREPANCIAS Y TRATAMIENTO IMPOSITIVO DE LAS PRINCIPALES CONTINGENCIAS

4.1 COMPARACIÓN Y DISCREPANCIAS ENTRE LA NORMATIVA CONTABLE Y LA NORMATIVA TRIBUTARIA

Una vez establecidas la normativa contable que aplican las Instituciones del Sistema Financiero Nacional que tiene repercusiones en el Estado de Resultados y la normativa tributaria nacional, se procederá a realizar una comparación para establecer las principales discrepancias existentes entre ambas normas y determinar el mejor tratamiento impositivo para evitar futuras contingencias para la institución. Para efectuar esta comparación se seguirá el orden de la normativa tributaria, ya que es esta la que mayor importancia tiene a nivel legislativo.

4.1.1 Partes Relacionadas

4.1.1.1 Grupos Financieros y Vinculados

Normativa Contable

Grupos Financieros³⁶

Se entenderá por grupo financiero al integrado por:

- a) Una sociedad controladora que posea un banco o una sociedad financiera privada o corporación de inversión y desarrollo, una compañía de seguros y reaseguros, sociedades de servicios financieros o auxiliares previstas en esta Ley, las instituciones previstas en la Ley de Mercado de Valores, así como las subsidiarias del país o del exterior de cualesquiera de las mencionadas; y,
- b) Un banco o sociedad financiera o corporación de inversión y desarrollo que posea una compañía de seguros y reaseguros, sociedades de servicios financieros o auxiliares previstas en esta Ley, las instituciones previstas en la Ley de Mercado de Valores, así como las subsidiarias del país o del exterior de cualesquiera de éstas.”

³⁶ Artículo 57 de la Ley General de Instituciones de Sistema Financiero.

Salvo lo previsto en el inciso cuarto del Artículo 17 y en el Artículo 145 de esta Ley, un grupo financiero, cualquiera que sea su conformación, no podrá estar integrado por más de un banco, ni por un banco y una sociedad financiera o corporación de inversión y desarrollo, ni por más de una compañía de seguros o reaseguros, ni por más de una sociedad financiera o corporación de inversión y desarrollo al mismo tiempo, ni poseer más de una sociedad de servicios financieros o auxiliares dedicada a la misma actividad.

Se entenderá conformado un grupo financiero desde el momento en el que la sociedad controladora, el banco o la sociedad financiera o corporación de inversión y desarrollo posean una o más de las instituciones señaladas en las letras que anteceden.

Vinculados³⁷

Son personas vinculadas o relacionadas directa o indirectamente con la propiedad de una institución del sistema financiero, de sus subsidiarias o de su sociedad controladora, que en el texto de este capítulo se denominarán instituciones controladas, las que:

- 1.1 Sean titulares del 1% o más del capital pagado de la institución controlada; o,
- 1.2 Sean titulares del 10% o más del capital pagado de una sociedad y ésta a su vez sea accionista de una institución controlada en el 1% o más.

También serán consideradas vinculadas por propiedad las sociedades en las que una persona vinculada con la institución controlada, sea titular, directa o indirectamente, del 25% o más del capital de dicha sociedad.

Los créditos directos concedidos a los patrimonios autónomos de los fideicomisos mercantiles y a los patrimonios de los fondos de inversión se considerarán como vinculados siempre y cuando los constituyentes y/o beneficiarios se encuentren comprendidos en las disposiciones de los artículos 1, 3 y 4.

Las operaciones que hubieren nacido vinculadas mantendrán dicho carácter, hasta que sean extinguidas en su totalidad.

³⁷ Codificación de Resoluciones de la S.B.S.; Libro Uno - Sección IX - Capítulo III - Artículo I

Normativa Tributaria³⁸

Grupo Económico³⁹

Para fines tributarios, se entenderá como grupo económico al conjunto de partes, conformado por personas naturales y sociedades, tanto nacionales como extranjeras, donde una o varias de ellas posean directa o indirectamente 40% o más de la participación accionaria en otras sociedades.

El Servicio de Rentas Internas podrá considerar otros factores de relación entre las partes que conforman los grupos económicos, respecto a la dirección, administración y relación comercial; de ser el caso se emitirá una Resolución sobre el mecanismo de aplicación de estos criterios.

El Director General del Servicio de Rentas Internas deberá informar sobre la conformación de los principales grupos económicos del país y su comportamiento tributario.

Partes Relacionadas⁴⁰

Para efectos tributarios se considerarán partes relacionadas a las personas naturales o sociedades, domiciliadas o no en el Ecuador, en las que una de ellas participe directa o indirectamente en la dirección, administración, control o capital de la otra; o en las que un tercero, sea persona natural o sociedad domiciliada o no en el Ecuador, participe directa o indirectamente, en la dirección, administración, control o capital de éstas.

Se considerarán partes relacionadas, los que se encuentran inmersos en la definición del inciso primero de este artículo, entre otros casos los siguientes:

- 1) La sociedad matriz y sus sociedades filiales, subsidiarias o establecimientos permanentes.
- 2) Las sociedades filiales, subsidiarias o establecimientos permanentes, entre sí.
- 3) Las partes en las que una misma persona natural o sociedad, participe indistintamente, directa o indirectamente en la dirección, administración, control o capital de tales partes.
- 4) Las partes en las que las decisiones sean tomadas por órganos directivos integrados en su mayoría por los mismos miembros.

³⁸ Artículo innumerado, agregado después del artículo 4 de la Ley de Régimen Tributario Interno

³⁹ Artículo 5 del Reglamento de Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno.

⁴⁰ Artículo 4 del Reglamento de Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno.

- 5) Las partes, en las que un mismo grupo de miembros, socios o accionistas, participe indistintamente, directa o indirectamente en la dirección, administración, control o capital de éstas.
- 6) Los miembros de los órganos directivos de la sociedad con respecto a la misma, siempre que se establezcan entre éstos relaciones no inherentes a su cargo.
- 7) Los administradores y comisarios de la sociedad con respecto a la misma, siempre que se establezcan entre éstos relaciones no inherentes a su cargo.
- 8) Una sociedad respecto de los cónyuges, parientes hasta el cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad de los directivos; administradores; o comisarios de la sociedad.
- 9) Una persona natural o sociedad y los fideicomisos en los que tenga derechos.

Para establecer la existencia de algún tipo de relación o vinculación entre contribuyentes, la Administración Tributaria atenderá de forma general a la participación accionaria u otros derechos societarios sobre el patrimonio de las sociedades, los tenedores de capital, la administración efectiva del negocio, la distribución de utilidades, la proporción de las transacciones entre tales contribuyentes, los mecanismos de precios usados en tales operaciones.

También se considerarán partes relacionadas a sujetos pasivos que realicen transacciones con sociedades domiciliadas, constituidas o ubicadas en una jurisdicción fiscal de menor imposición, o en Paraísos Fiscales.

Así mismo, la Administración Tributaria podrá establecer partes relacionadas por presunción cuando las transacciones que se realicen no se ajusten al principio de plena competencia.

Discrepancia

Este tema es tratado por ambas normativas, con diferentes denominaciones pero con criterios muy similares en ciertos casos, además, cada una establece las circunstancias para considerar como relacionados a un grupo, una persona o una sociedad, a continuación se analizara detenidamente caso por separado.

a) Grupos Económicos

Según la normativa contable establece que únicamente se considera como grupo financiero, al conjunto de instituciones financieras solamente, en las que una

sociedad controlada o banco tiene participación o posee a todas las demás, lo cual controlara la Superintendencia de Bancos y Seguros; al respecto la normativa tributaria establece que, grupo económico es aquel en el que una o varias personas naturales o jurídicas sociedades posean el 40% o más de participación accionaria en otras sociedades, es decir, que la administración tributaria, toma en consideración a todas las empresas en las que tengan accionistas en común o la institución que tenga participación accionaria en otras empresas.

En esta caso habrá que tomar muy en cuenta esta distinción entre grupo financiero y grupo económico al momento de seleccionar la información al realizar el Informe de Precios de Transferencia, ya que después de la consulta popular de mayo del 2010, quedo terminantemente prohibido para las instituciones financieras la participación accionaria en otras sociedades que no sean del sector financiero, es decir, que para el caso de instituciones financieras, únicamente se debería considerar las relaciones comerciales, administrativas y demás que existan entre estas; con el resto de empresas que no pertenecen al sistema financiero solo deberán considerarse como partes relacionadas pues para la Superintendencia de Bancos y Seguros, estas no entrarían dentro del grupo financiero.

b) Partes Relacionadas y Vinculados

La normativa contable determina que la vinculación procede con quien posea el 1% del capital pagado de la sociedad, quien posea el 10% de una sociedad que a su vez posea el 1% del capital pagado de la sociedad o cuando posea el 25% del capital pagado de la sociedad, incluye también a los administradores, directores y apoderados generales y personas que tomen decisiones de autorizaciones de créditos, inversiones y contingentes, esto incluye también a sus conyuges y parientes por afinidad y consanguineidad, criterios que coinciden plenamente con la normativa tributaria en los que no existe discrepancia de ninguna clase.

También establece que los créditos concedidos a patrimonios autónomos o fideicomisos en los que no exista participación de los mismos accionistas o administradores se los deberá considerar como vinculado, mas si una institución financiera hubiera decidido adquirir, ya sea, derechos de constituyente o beneficiario o ambos de un fideicomiso, este crédito no deberá considerarse vinculado, pues, al momento de la concesión del mismo, no existía ningún tipo de participación en el capital del fideicomiso. Los derechos de un fideicomiso también pueden pasar a

propiedad de una institución financiera cuando el deudor dejase prendados los derechos de constitución de un fideicomiso y el crédito por la morosidad deba castigarse, en este caso, los derechos del fideicomiso serían dacionados a la institución, por esta razón, el crédito tampoco se consideraría vinculado pues no fueron adquiridos a voluntad de la institución sino que los recibe a cambio de un crédito que otorgo y se provisión constituida es perfectamente deducible en el periodo en la que se constituye.

Es muy importante recalcar y enfatizar que los créditos que se otorgaron como vinculados se mantendrán así hasta la extinción de la obligación, es decir, que jamás dejara de dicha condición aun cuando ya no exista la vinculación con quien se otorgo el crédito sino únicamente con la cancelación total de la obligación, por otro lado, también quiere decir que los créditos tampoco adquirirán la condición de vinculado si cuando fueron concedidos no existía ningún tipo de vinculación con el deudor.

La normativa tributaria además de las mencionadas anteriormente, amplía esta denominación también para aquellas sociedades que tengan accionistas en común, aun cuando jamás hayan tenido ningún tipo de relación comercial y peor aun económica, también considera partes relacionadas cuando el 50% o más del total de transacciones sea con una misma sociedad, las transacciones con sociedades domiciliadas en paraísos fiscales o en jurisdicciones de menor imposición.

La normativa tributaria establece que la provisión constituida para los créditos concedidos a vinculados no será deducible. Una vez que se analiza detenidamente la normativa contable respecto de los créditos vinculados, la administración tributaria no podrá establecer créditos vinculados adicionales a los que la institución financiera haya reportado a su respectivo organismo de control y menos aun determinar que monto de provisión es no deducible.

Para el caso específico de las instituciones financieras como bancos o aseguradoras, que por el volumen, tamaño y clase de operaciones, se ven obligadas a mantener relaciones comerciales con instituciones domiciliados la mayoría de veces en paraísos fiscales, ya sea por financiamiento, seguros y reaseguros o ambas, que proveen de servicios que obviamente no existe o no hay la capacidad de proveerlos en el país. Por lo que la administración tributaria mal pudiera considerarla

relacionada a una institución domiciliada en un paraíso fiscal o un régimen de menor imposición

Estas últimas formas para que se consideren partes relacionadas, quiere decir que si existen organismos multilaterales externos de crédito, asesoramiento y demás, mismos que no existan en el país, establecidos en cualquier jurisdicción de menor imposición, o por la relación que se pueda generar por uno o más accionistas con otras sociedades, aun cuando por mandato popular quedo prohibido que los accionistas de los banco mantengan acciones o participaciones en otras sociedades y medios de comunicación, cuando no existe ningún interés esto podría ocasionar y generar un ajuste por principio de plena competencia en la conciliación tributaria, luego de aplicar las metodologías para realizar el informe y anexos del informe de precios de transferencia.

Conclusión:

- a) Se debe prestar vital importancia al analizar las relaciones comerciales con todas las empresas, estableciendo según cada normativa, el tipo de relación existente, para considerarla como formación de grupo económico o conformación de grupo financiero, al momento de reportar información a cada organismo de control y de esta forma evitar severas sanciones por errores que se puedan cometer.
- b) Son vinculados los administradores, directores y los cargos con nivel de decisión y aprobación de créditos e inversiones así como también su conyugue y familiares dentro del segundo grado de afinidad y cuarto de consanguineidad, por esta razón la provisión constituida para estos créditos no será deducible ni imputable a los ingresos.

4.1.2 Exenciones

4.1.2.1 Enajenación ocasional de inmuebles

Normativa Contable⁴¹

Las instituciones del sistema financiero podrán conservar los bienes adquiridos mediante adjudicación o dación en pago por el lapso de un año, contado a partir de

⁴¹ Codificación de Resoluciones S.B.S.; Libro Uno – Sección VI – Capítulo VIII – Artículos 8, 10, 12

la fecha de adquisición. Vencido el plazo, la institución constituirá provisiones por un 36avo mensual del valor en libros, a partir del mes siguiente al de la terminación del plazo original. Enajenado el bien podrán revertirse las provisiones correspondientes. De no enajenárselo, la Superintendencia de Bancos y Seguros dispondrá su venta en pública subasta.

Las instituciones del sistema financiero podrán efectuar inversiones o gastos en los bienes adjudicados o recibidos por dación en pago, con cargo al activo o a sus cuentas de resultados, respectivamente, en los siguientes casos:

10.1 Para efectuar mejoras, terminaciones o reparaciones, siempre que fueren destinados a mantener en funcionamiento el bien, evitar el deterioro de su valor comercial y para obtener un mejor precio en su enajenación; y,

10.2 Cuando tengan por objeto realizar mantenimiento, cancelar impuestos, contribuciones, seguros, servicios públicos, cuidadores, aseo, publicidad, transporte y otros gastos inherentes a conseguir su enajenación.

Las instituciones del sistema financiero podrán transferir a activos fijos bienes que hubieren recibido o se hubieren adjudicado por dación en pago, previa autorización de la Superintendencia de Bancos y Seguros y siempre que demuestren la necesidad de contar con activos de esas características. (...)

Normativa Tributaria⁴²

No estarán sujetas al impuesto a la renta, las ganancias generadas en la enajenación ocasional de inmuebles. Los costos, gastos e impuestos incurridos por este concepto, no serán deducibles por estar relacionados con la generación de rentas exentas.

Para el efecto se entenderá enajenación ocasional de inmuebles la que realice las instituciones financieras sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Bancos y las Cooperativas de Ahorro y Crédito de aquellos que hubiesen adquirido por dación de pago o adjudicación en remate judicial.(...)

(...)se exceptúan de este criterio los fideicomisos de garantía, siempre y cuando los bienes en garantía y posteriormente sujetos de enajenación, efectivamente hayan estado relacionados con la existencia de créditos financieros.

⁴² Reglamento de aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno; artículo 18

Discrepancia

Están exentos los ingresos por enajenación ocasional de inmuebles, para las instituciones financieras entiéndase como tal, a la venta de aquellos inmuebles que fueron adquiridos por dación en pago o remate judicial mas, los costos y gastos destinados para realizar la venta no serán deducibles por cuanto son destinados a generar una renta exenta.

Al respecto la normativa contable establece que se podrán efectuar gasto para mejorar o mantener su valor comercial y por impuestos, tasas y demás tributos que genere el bien en dación, mismos que según la normativa tributaria no serán deducibles en el ejercicio impositivo. El único gasto deducible es la provisión mensual a partir del primer año de conservación del bien, ya que una vez efectuada la venta, esta se reversa.

Conclusión:

Los ingresos obtenidos por la enajenación de bienes adjudicados en dación en pago se deberán considerar exentos de impuesto a la renta al realizar la conciliación tributaria al final del ejercicio económico.

4.1.3 Deducciones

4.1.3.1 Remuneraciones y beneficios sociales

Normativa Contable⁴³

Art. 11.- Materia gravada.- Para efectos del cálculo de las aportaciones y contribuciones al Seguro General Obligatorio, se entender· que la materia gravada es todo ingreso regular, susceptible de apreciación pecuniaria, percibido por el afiliado con motivo de la realización de su actividad personal, en cada una de las categorías ocupacionales definidas en el artículo 9 de esta Ley.

En el caso del afiliado en relación de dependencia, se entender· por sueldo o salario mínimo de aportación el integrado por el sueldo básico mensual más los valores percibidos por concepto de compensación por el incremento del costo de vida, decimoquinto sueldo prorrateado mensualmente y decimosexto sueldo. Integrarán

⁴³ Ley de Seguridad Social; Capítulo 2 – “De Los Asegurados Obligados”; Artículos 11, 12 y 14.

también el sueldo o salario total de aportación los valores que se perciban por trabajos extraordinarios, suplementarios o a destajo, comisiones, sobresueldos, gratificaciones, honorarios, participación en beneficios, derechos de usufructo, uso, habitación, o cualesquiera otras remuneraciones accesorias que tengan carácter normal en la industria o servicio.

Art. 12.- determinación de la materia gravada.- Para la determinación de la materia gravada, el IESS se regir· por los siguientes principios:

a) Principio de Congruencia.- Todos los componentes del ingreso percibido por el afiliado que formen parte del cálculo y entrega de las prestaciones del Seguro General Obligatorio constituyen materia gravada para efectos del cálculo y recaudación de las aportaciones y contribuciones.

b) Principio del Hecho Generador.- La realización de cualquier actividad remunerada por parte de los sujetos obligados a solicitar la protección del Seguro General Obligatorio, según el artículo 2 de esta Ley, es el hecho generador de las aportaciones y contribuciones a cada uno de los seguros sociales administrados por el IESS.

c) Principio de la determinación Objetiva.- El IESS como ente regulador de las aportaciones y contribuciones al Seguro General Obligatorio deber· determinar objetivamente la materia gravada de los afiliados en relación de dependencia, y sólo se hará excepción de aquellos componentes del ingreso laboral, en dinero o en especie, que excedan los límites máximos de imposición establecidos en esta Ley.

Art. 14.- Exenciones.- No constituyen materia gravada y no se incluirán en el establecimiento de la base presuntiva de aportación (BPA):

1.- Los gastos de alimentación de los trabajadores, ni en dinero ni en especie, cubiertos por el empleador;

2.- El pago total o parcial, debidamente documentado, de los gastos de atención médica u odontológica, asistencial o preventiva, integral o complementaria, cubiertos por el empleador y otorgados al trabajador o a su cónyuge o a su conviviente con derecho o a sus hijos menores de dieciocho (18) años o a sus hijos de cualquier edad incapacitados para el trabajo;

- 3.- Las primas de los seguros de vida y de accidentes personales del trabajador, no cubiertos por el Seguro General Obligatorio, pagadas por el trabajador o su empleador;
- 4.- La provisión de ropas de trabajo y de herramientas necesarias para la tarea asignada al trabajador;
- 5.- El beneficio que representen los servicios de orden social con carácter habitual en la industria o servicio y que, a criterio del IESS, no constituyan privilegio; y,
- 6.- La participación del trabajador en las utilidades de la empresa.

La suma de las exenciones comprendidas en los numerales 1 al 5 de este artículo no podrá superar en ningún caso una cuantía equivalente al veinte por ciento (20%) de la retribución monetaria del trabajador por conceptos que constituyan materia gravada.

Normativa Tributaria⁴⁴

Los sueldos, salarios y remuneraciones en general; los beneficios sociales; la participación de los trabajadores en las utilidades; las indemnizaciones y bonificaciones legales y otras erogaciones impuestas por el Código de Trabajo, en otras leyes de carácter social, o por contratos colectivos o individuales, así como en actas transaccionales y sentencias, incluidos los aportes al seguro social obligatorio; también serán deducibles las contribuciones a favor de los trabajadores para finalidades de asistencia médica, sanitaria, escolar, cultural, capacitación, entrenamiento profesional y de mano de obra.

Las remuneraciones en general y los beneficios sociales reconocidos en un determinado ejercicio económico, solo se deducirán sobre la parte respecto de la cual el contribuyente haya cumplido con sus obligaciones legales para con el seguro social obligatorio, a la fecha de presentación de la declaración del impuesto a la renta.

Las remuneraciones pagadas a los trabajadores en retribución a sus servicios, como sueldos y salarios, comisiones, bonificaciones legales, y demás remuneraciones

⁴⁴ Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, Capítulo IV - Depuración de los Ingresos; Artículo 10; numeral 9.

complementarias, así como el valor de la alimentación que se les proporcione, pague o reembolse cuando así lo requiera su jornada de trabajo;⁴⁵

Discrepancia

Para el Seguro Social, se considera materia de aporte todos los ingresos susceptibles de apreciación pecuniaria percibidos por el trabajador, excepto aquellos que el trabajador reciba en especies, mismas que no podrán superar el 20% de su remuneración mensual. La normativa tributaria determina que son deducibles únicamente las remuneraciones de los trabajadores que hayan sido aportadas al seguro social, siempre y cuando, dicho aporte se haya efectuado dentro del ejercicio económico en el que se realizó el pago de esas remuneraciones, de lo contrario se considera tal egreso como un no deducible, esto quiere decir, que los rubros que la misma ley de seguridad social establece como exentos serán considerados gastos no deducibles para la administración tributaria, hecho que perjudica potencialmente a cualquier institución del país, no solo a las instituciones del sistema financiero nacional, ya que por el hecho incurrir en estos gastos y proveer tales beneficios a sus trabajadores se verá obligado a desembolsar un valor de impuesto a la renta adicional; inclusive esta interpretación errónea de la ley por parte de la Administración Tributaria, va en contra de lo que la misma Ley de Régimen Tributario que expresa claramente: *“son deducibles los costos y gastos necesarios, causados en el ejercicio económico, directamente vinculados con la realización de cualquier actividad económica y que fueren efectuados con el propósito de obtener, mantener y mejorar rentas gravadas con impuesto a la renta”*, y estos gastos definitivamente se alinean con este principio e indudablemente son destinados a obtener rentas gravadas.

Además, la Administración Tributaria al tratar de establecer que rubros son materia gravada de aporte a la seguridad social, como usualmente lo hace en cada una de sus determinaciones a los contribuyentes, estaría subrogándose atribuciones y funciones que únicamente le competen al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social como los establece el numeral c) del artículo 12 de su misma ley, hecho que va en contra de la misma constitución; la manera más idónea en la que el Servicio de Rentas Internas pueda emitir glosas a los contribuyentes en materia de aportes, sería con un informe del IESS, ya que es único organismo encargado del control de

⁴⁵ Reglamento de Aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno; Artículo 28; numeral 1; literal a)

los aportes de los trabajadores y por tanto responsable de determinar objetivamente la materia gravada objeto de aporte.

Conclusión:

La Administración Tributaria no es un organismo de control calificado para determinar la materia gravada de aportes a la seguridad social, por tal razón las instituciones financieras deben determinar los rubros salariales sobre los que aportaran rigiéndose y cumpliendo estrictamente la normativa establecida por el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social.

4.1.3.2 Créditos Incobrables

Provisión Activos de Riesgo

Normativa Contable

La calificación de la cartera crediticia comprende a cada deudor con relación a la totalidad de sus obligaciones, de modo que la calificación final exprese el riesgo asociado con cada una de sus acreencias y en su conjunto. La cuantificación de dicho riesgo representa el valor esperado de las pérdidas con relación a cada deudor y reflejará el nivel adecuado de provisiones.

Los tipos de crédito son los siguientes:

- Comercial
- Consumo
- Vivienda
- Microcrédito

Además se realiza la provisión de las siguientes operaciones:

- Inversiones
- Cuentas por cobrar
- Bienes adjudicados en dación en pago

La calificación de la cartera de crédito se realizara bajo los siguientes parámetros:

Créditos Comerciales Mayores a \$ 25,000.00, se aplicaran los siguientes criterios de calificación:

- Capacidad de pago del deudor y sus codeudores
- Cobertura e idoneidad de las garantías
- Información proveniente de la central de riesgos
- Experiencia crediticia del cliente
- Riesgo de mercado y del entorno económico.

En los demás, se los realizara de acuerdo a la morosidad establecida para cada segmento de crédito, de la siguiente forma:

Tipo de Crédito	Comercial (menores a \$ 25000)		Consumo		Vivienda		Microcrédito		Porcentaje de provisión	
	Morosidad en meses		Morosidad en días		Morosidad en meses		Morosidad en días			
Calificación	Desde	Hasta	Desde	Hasta	Desde	Hasta	Desde	Hasta	Min.	Máx.
A		uno		quince		tres		quince	1%	4%
B	uno	tres	quince	cuarenta y cinco	tres	nueve	quince	treinta	5%	19%
C	tres	seis	cuarenta y cinco	noventa	nueve	doce	treinta	sesenta	20%	49%
D	seis	nueve	noventa	ciento veinte	doce	veinte y cuatro	sesenta	noventa	50%	99%
E	nueve		ciento veinte		veinte y cuatro		noventa			100%

Tipo de Crédito	Cuentas por Cobrar		Bienes en Dación	Porcentaje de provisión	
	Morosidad en meses		Morosidad		
Calificación	Desde	Hasta	Un 36 avo. mensual del valor en libros a partir de cumplir un año (12 meses) desde la fecha de registro	Min.	Máx.
A		uno		1%	4%
B	uno	dos		5%	19%
C	dos	cuatro		20%	49%
D	cuatro	seis		50%	99%
E	seis				100%

Inversiones que no cuenten con una calificación		
Categoría	Mínimo	Máximo
Categoría I	5%	19,99%
Categoría II	20%	49,99%
Categoría III	50%	79,99%
Categoría VI	80%	99,99%
Categoría V	100%	

Tipo de Inversión	Valoración	Ganancias y Perdidas	Perdidas por Deterioro de Valor	Constitución de Provisiones
Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados	Se efectuará diariamente al valor razonable utilizando los precios de mercado o mediante modelos de valoración	valor razonable excede al valor contable = utilidad valor razonable inferior al valor contable = pérdida	N/A	N/A
Inversiones disponibles para la venta	Se efectuará diariamente al valor razonable utilizando los precios de mercado o mediante modelos de valoración	La fluctuación del valor razonable del instrumento se reconocerá directamente en el patrimonio hasta que sea vendido o dispuesto; momento en el que el resultado se transfiere y registra.	Sufra un descenso en su valor razonable, y se verifique que han sufrido un deterioro de su valor, la pérdida acumulada reconocida en el patrimonio 120erá reconocida en el estado de resultados	N/A
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	Se valorarán al menos al cierre del balance mensual, su cartera al costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva.	No afectará el estado de resultados por reconocimientos de ganancias ni de pérdidas por el aumento o disminución en el valor razonable	Diferencia entre el valor en libros de la inversión al momento de constatarse el deterioro y el valor presente de los flujos de caja futuros que se necesitan recuperar	El importe en libros del instrumento se reducirá vía constitución de provisiones y el valor de la pérdida se reconocerá en los resultados del ejercicio
Inversiones de disponibilidad restringida	Costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Su valoración se realizará al menos al cierre del balance mensual	N/A	Diferencia entre el valor en libros de la inversión al momento de constatarse el deterioro y el valor presente de los flujos de caja futuros que se necesitan recuperar	El importe en libros del instrumento se reducirá vía constitución de provisiones y el valor de la pérdida se reconocerá en los resultados del ejercicio

Normativa Tributaria

Serán deducibles las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad que efectúan las instituciones del sistema financiero de acuerdo con las resoluciones que la Junta Bancaria emita al respecto.

No serán deducibles las provisiones realizadas por los créditos que excedan los porcentajes determinados en el Art. 72 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero así como por los créditos concedidos a favor de terceros relacionados, directa o indirectamente con la propiedad o administración de las mismas; y en general, tampoco serán deducibles las provisiones que se formen por créditos concedidos al margen de las disposiciones de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

Discrepancia

a) Cartera de Crédito

Para la Administración Tributaria, la provisión que se realice a las operaciones en conjunto por deudor, es decir, que en caso de que un solo cliente tenga más de una operación de crédito en la institución, se tomara la peor calificación presente de entre todas sus operaciones y se la asignara a todo el conjunto de créditos, en resumen, la peor calificación de una operación de crédito contamina al resto de operaciones de un mismo cliente. Esta clase prácticas de prudencia financiera realizadas por las instituciones financieras son consideradas provisiones voluntarias, en vista de que al reflejar el nivel de pérdidas esperadas en conjunto por cada deudor y no por cada operación individual considerando la calificación por días en mora. En esta sana práctica financiera, se produce un aumento de provisión requerida para el sujeto de crédito, ya que la calificación que obtenga y se homologue reflejara el verdadero riesgo de pérdida por cliente, por tanto, realizando una provisión adecuada estimando el riesgo real de pérdida en dicha cartera.

En la actualidad, la Administración Tributaria realiza una revisión y recalcule de la provisión de todas las operaciones de crédito que tenga una institución financiera estableciendo los excesos y glosando la provisión de la misma; mas para que la glosa sea válida y legal, es la Junta Bancaria mediante la Superintendencia de Bancos y Seguros, quien debe pronunciarse acerca de la existencia de exceso en la provisión por parte de la institución supervisada, de lo contrario, la inexistencia de un pronunciamiento de esta, significa que la institución está realizando una provisión adecuada y en apego a la normativa contable existente.

Cuando la Junta Bancaria ordena la reversión de provisiones por ser excesivas, y no se acata dicha orden, se genera la no deducibilidad de la provisión constituida.

Es decir, que la Administración Tributaria estaría subrogándose funciones que no le corresponden ya que el único organismo de control encargado de supervisar el fiel cumplimiento de las resoluciones es la Superintendencia de Bancos y Seguros y es quien emitir su criterio y comentarios acerca del nivel de provisión de una institución financiera.

b) Inversiones

Las instituciones del sistema financiero, debido a la actividad económica en la que operan, se ven en la necesidad de invertir el dinero de sus clientes en instrumentos financieros diferentes a la concesión de créditos, es decir, invertir en acciones u otros como son certificados de depósito, ahorro, bonos, futuros, comprando moneda extranjera, entre otros. Cuando las instituciones financieras realizan inversiones en este tipo de instrumentos, están en la obligación de valorarlas para cumplir con la normativa contable, de acuerdo a la clasificación que se le haya dado los cuales afectan directamente a los resultados económicos de la institución.

Cuando se realizan inversiones diferentes a la compra de acciones, en la mayoría de ocasiones a las instituciones financieras no les es factible el sustento con comprobantes validos según el reglamento de comprobantes de venta y retención debido a que para realizar la valoración se utilizara información en línea de empresas especializadas en determinar el valor de mercado de dichos instrumentos, y que en su mayoría son extranjeras, por lo que se dificulta el sustento de dichas valoraciones debido a que la normativa tributaria no establece la forma válida para respaldar la valoración y por ende la forma de deducibilidad de dichas valoración, es por eso que la administración tributaria, la mayoría veces glosa dichas valoraciones debido a que sus anexos extracontables son cálculos simples en hojas de Excel con el precio de mercado internacional.

Cuando se invierte en moneda extranjera, de acuerdo como la normativa contable establece y faculta a las instituciones financieras hacerlo, su valoración la realiza el banco extranjero en el que se realizo la inversión o compra de moneda extranjera que utiliza cotizaciones internacionales para efectuar tal valoración, en cuanto a las instituciones financieras nacionales, deben realizarlo utilizando la cotización del Banco Central del Ecuador que no siempre coincide con los precios internacionales, por esta razón su registro contable y sustento se complica debido a la disyuntiva de qué precio utilizar y si este será aceptado por la administración tributaria.

Cuando se realiza inversiones en acciones, la principal contingencia que se presenta es que debido a que todas las empresas a nivel nacional, excepto las instituciones financieras, utilizan como normativa contable las Normas Internacionales de Información Financiera que difieren sobre manera el modo y forma de registro de las antiguas Normas Internacionales de Contabilidad,, produce que los aportes de capital sobre todo en fideicomisos, tengan un tratamiento diferente, de las antiguas NICs, en la forma como se registra contablemente dichos aportes de capital afectando directamente a la valoración de estas inversiones y hasta que exista un pronunciamiento por parte de la Superintendencia de Banco y Seguros acerca de la aplicación de NIIF en el sistema financiero, las valoraciones deberán seguirse realizando de igual manera como si no se las otras empresas o fideicomisos no aplicaran NIIFs.

Conclusión:

- a) Las provisiones de cartera de crédito o activos de riesgo serán deducibles siempre que no excedan los límites establecidos por el organismo de control; en los créditos que hubieren sido concedidos como vinculados al momento de su otorgamiento no se podrá deducir la provisión constituida para dichas operaciones así como tampoco la provisión de los créditos que tienen garantías ejecutables como certificados de depósito, ahorros, etc.
- b) En la valoración de inversiones se presentan grandes contingencias al momento de sustentar la forma y precios de cómo se efectuó, por lo que es necesario que se tomen en consideración toda la información que se pueda documentar a fin de sustentar confiablemente todas las valoraciones y que en instancias jurídicas se pueda apelar valores glosados por efectos de valoraciones.

4.1.3.3 Depreciaciones de Activos Fijos

Normativa Contable

Las entidades bajo control de la Superintendencia de Bancos y Seguros deberán ajustar, cada cinco años, a precios de mercado, al cierre del ejercicio económico correspondiente, el valor en libros de los bienes inmuebles que mantengan registrados en las cuentas 1801 “Activo fijo – Terrenos”, 1802 “Activo fijo – Edificios”

y 1804 “Otros locales”, obtenido en base del avalúo técnico efectuado por peritos calificados por la Superintendencia de Bancos y Seguros designados por el directorio o por el organismo que haga sus veces, que se realizará considerando al menos los lineamientos definidos en el Artículo 5 de este capítulo. El ajuste procederá para todos los activos registrados en las cuentas citadas y no sólo para una parte de ellos.

El valor del ajuste obtenido se contabilizará con débito al respectivo activo revaluado y crédito a la cuenta 3501 “Superávit de valuación de propiedades, equipo y otros”, cuando sea mayor al valor registrado en libros. Cuando el valor en libros de un activo es disminuido como resultado de una revaluación, el decremento deberá ser reconocido como un gasto.

La depreciación acumulada de los activos fijos revaluados será corregida en la misma proporción que el activo revaluado, con el fin de mantener la relación respecto de ese valor antes de la valuación a valor de mercado. La cantidad del ajuste que se origina al restablecer la depreciación acumulada, se debitará a la cuenta 3501 “Superávit de valuación de propiedades, equipo y otros”, con crédito a la respectiva subcuenta analítica de la cuenta 1899 “Propiedades y equipo – Depreciación acumulada”.

Normativa Tributaria

La depreciación de los activos fijos se realizará de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y la técnica contable. Para que este gasto sea deducible, no podrá superar los siguientes porcentajes:

- (I) Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, barcasas y similares 5% anual.
- (II) Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles 10% anual.
- (III) Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil 20% anual.
- (IV) Equipos de cómputo y software 33% anual.

En caso de que los porcentajes establecidos como máximos en este Reglamento sean superiores a los calculados de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil o la técnica contable, se aplicarán estos últimos.

Cuando un contribuyente haya procedido al reavalúo de activos fijos, podrá continuar depreciando únicamente el valor residual. Si se asigna un nuevo valor a activos completamente depreciados, no se podrá volverlos a depreciar. En el caso de venta de bienes reavaluados se considerará como ingreso gravable la diferencia entre el precio de venta y el valor residual sin considerar el reavalúo;(...)

Discrepancia

Una vez analizadas ambas normativas, se concluye que al cumplir la normativa contable, esta se contrapone a la normativa tributaria, pues el gasto de depreciación sobre el valor asignado de reavaluo se deberá considerar como no deducible, ya que al no afectar los ingresos y únicamente al patrimonio lo convierte en una utilidad directa para los accionistas, mas las instituciones financieras, al aplicar su normativa contable establecida por el organismo de control genera costos y gastos adicionales e innecesarios al contratar a un perito evaluador que establezca el verdadero valor comercial que tienen los inmuebles, al aumentar su gasto mensual por depreciación a partir de la fecha del reavaluo y sobre el cual no será deducible en proporción al reavaluo, generando de esta forma, más impuesto a la renta en el cumplimiento de la normativa del organismo de control.

Conclusión:

La depreciación del valor de los reavalúos efectuados sobre los bienes inmuebles de la institución deberá considerarse dentro de las partidas no deducibles al realizar la conciliación tributaria al final de ejercicio económico.

4.1.3.4 Amortización de inversiones

Normativa Contable

Registra los desembolsos efectuados por la entidad para su constitución, organización e instalación, como también las inversiones realizadas por la entidad en el estudio de proyectos que pueden ser vendidos a terceras personas.

Adicionalmente registra los desembolsos efectuados por concepto de: gastos de adecuación, programas para computación (software), plusvalía mercantil y otros. El registro de la plusvalía mercantil se lo realizará con base a las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos y deberá ser comunicado a esta entidad

de control dentro de los ocho días posteriores a la fecha de adquisición de las acciones, con los justificativos pertinentes.

La plusvalía mercantil deberá ser amortizada con cargo al estado de resultados. El método de amortización será el de línea recta y se usará como período de amortización el tiempo estimado de recuperación del gasto efectuado, en función de los beneficios futuros esperados, sin que éste pueda ser mayor a diez años. A nivel de auxiliares se deberá mantener un control individualizado de la plusvalía mercantil generada en cada inversión que realice la entidad.

La institución financiera podrá modificar el período de amortización de la plusvalía mercantil, previa notificación a la Superintendencia de Bancos, exclusivamente acelerando su tiempo de recuperación, sin que sea posible extenderlo.

La amortización de los gastos diferidos debe reconocerse a partir de la fecha en que contribuyan a la generación de ingresos, teniendo en cuenta el tiempo en que se espera se devengará.

Normativa Tributaria

La amortización de inversiones en general, se hará en un plazo de cinco años, a razón del veinte por ciento (20%) anual. En el caso de los intangibles, la amortización se efectuará dentro de los plazos previstos en el respectivo contrato o en un plazo de veinte años. En el reglamento se especificarán los casos especiales en los que podrá autorizarse la amortización en plazos distintos a los señalados.

La amortización de los gastos pre – operacionales, de organización y constitución, de los costos y gastos acumulados en la investigación, experimentación y desarrollo de nuevos productos, sistemas y procedimientos; en la instalación y puesta en marcha de plantas industriales o sus ampliaciones, en la exploración y desarrollo de minas y canteras, en la siembra y desarrollo de bosques y otros sembríos permanentes. Estas amortizaciones se efectuarán en un período no menor de 5 años en porcentajes anuales iguales, a partir del primer año en que el contribuyente genere ingresos operacionales; una vez adoptado un sistema de amortización, el contribuyente sólo podrá cambiarlo con la autorización previa del respectivo Director Regional del Servicio de Rentas Internas; y,(...)

Discrepancia

Las amortizaciones de activos diferidos o intangibles deberán hacerse en un periodo no menor de cinco años, en porcentajes iguales, mas cuando la administración tributaria fiscaliza a sus contribuyentes, realiza un recalcu de los valores activos con un periodo máximo de amortización de cinco año estableciendo como no deducibles al gasto generado por amortizaciones en periodos superiores a este, procedimiento que se contrapone a la normativa tributaria ya que, al contrario de estos procedimientos, deberían considerarse como no deducible a los gastos activados que se amortizaron en un periodo menor a los cinco años, procedimiento que sería congruente con lo que establece la ley.

Además, por el hecho de activar gastos incurridos para la realización de un nuevo negocio, local o software, en uno o varios ejercicios económicos, no significa que sean factibles de realizarse produciéndose de esta forma que la institución se vea en la necesidad de castigar y cargar al gasto el valor total invertido hasta ese momento producto de la infactibilidad de dicho proyecto. A este hecho puntual, la Administración Tributaria lo considera como un exceso en la amortización de gastos diferidos y en su proceso de recalcu únicamente aceptara el 20% como gasto deducible del ejercicio y el exceso lo asignara como una partida en el gasto no deducible al elaborar su propia conciliación tributaria.

En este tipo de circunstancias, la Administración Tributaria no analiza el fondo del registro sino únicamente la forma de cómo se lo realiza, ya que como se explico anteriormente, la infactibilidad obliga a enviar toda la inversión al gasto para no inflar las cuentas de activo con rubros innecesarios, por tal motivo, debería aceptarse la deducibilidad de esta operación.

Conclusión:

La amortización de gastos diferidos será deducible siempre que no exceda del 20% anual y cinco años en total de amortización. Los castigos de estudios y software se considera exceso de amortización por tal motivo en la parte que exceda del 20% no será deducible.

4.1.4 Otras deducciones según la Normativa Tributaria

El art. 13, numeral 3 en su parte pertinente afirma: “, *los intereses no podrán exceder de las tasas de interés máximas referenciales fijadas por el Directorio del Banco Central de Ecuador a la fecha del registro del crédito o su novación; y si de hecho las excedieren, se deberá efectuar la retención correspondiente sobre el exceso para que dicho pago sea deducible. La falta de registro conforme a las disposiciones emitidas por el Directorio del Banco Central del Ecuador, determinará que no se puedan deducir los costos financieros del crédito. Tampoco serán deducibles los intereses de los créditos provenientes de instituciones financieras domiciliadas en paraísos fiscales o en jurisdicciones de menor imposición.*”

Al respecto el reglamento de aplicación expresa lo siguiente:

Artículo 30, acápite (II) “Intereses por créditos del exterior.- Serán deducibles los intereses pagados por créditos del exterior, adquiridos para el giro del negocio, hasta la tasa autorizada por el Banco Central del Ecuador, siempre que estos y sus pagos se encuentren registrados en el Banco Central del Ecuador, y que cumplan las demás condiciones establecidas en la ley.

Para créditos del exterior, con partes relacionadas, además se deberán cumplir las siguientes condiciones:

- Para las sociedades, serán deducibles los intereses generados por sus créditos del exterior, siempre que la relación entre el total del endeudamiento externo y su patrimonio no exceda del 300%.”

En el Reglamento de Aplicación del Impuesto a la Salida de Divisas, establece lo siguiente: “Art.- Para la aplicación de las presunciones establecidas en el artículo 156 de la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria en el Ecuador, se observarán las siguientes reglas:

1. Pagos efectuados desde el exterior por personas naturales o sociedades ecuatorianas o extranjeras domiciliadas o residentes en el Ecuador:

a. En los pagos efectuados desde el exterior por concepto de amortización de capital y pago de intereses y comisiones generados en crédito externos gravados con el impuesto, el impuesto a la salida de divisas se causa al momento del registro

contable del pago de la respectiva cuota o a su vencimiento, conforme lo pactado entre las partes inicialmente, lo que suceda primero.”

Conclusión:

En este tipo de transacciones hay que analizar dos circunstancias al momento de contraer obligaciones con instituciones financieras del exterior. El primero es la deducibilidad de los intereses que se pague por dicho préstamo y el segundo, es la deducibilidad de los costos financieros del préstamo en sí.

Los intereses serán deducibles si el préstamo se registro en Banco Central, en caso de que exista exceso de tasa se efectúe retención en la fuente sobre el exceso de esta y además la institución con la que se contrajo la obligación no esté domiciliada en un paraíso fiscal o régimen de menor imposición; para el caso de instituciones domiciliadas en paraísos fiscales o régimen de menor imposición, el interés no será deducible ni sus costos financieros aun cuando, se lo haya registrado en el Banco Central, se haya efectuado la respectiva retención en la fuente sobre los intereses pagados mas, los ingresos que se generen al utilizar este crédito para realizar cualquier actividad productiva, concesión de créditos en las instituciones financieras, están gravados con impuesto a la renta, es decir, que el estado esta lucrando doblemente al pagar impuesto sobre los intereses y sobre los ingresos generando una enorme carga impositiva al contribuyente.

Para los costos financieros en la contratación de préstamos con organismos de financiamiento del exterior, serán deducibles si cumplen la condición de que dicho préstamo este registrado en el Banco Central del Ecuador, y no se le deberá efectuar retención en la fuente ya que como su nombre lo indica, son los costos relacionados al desembolso del préstamo que se debitan automáticamente cuando es concedido el préstamo, es decir que la institución no realiza ninguna clase desembolso o pago por este préstamo, únicamente recibe el préstamo sin los respectivos costos financieros.

Al respecto la administración tributaria, considera deducibles los costos financieros a los que se les efectuó retención en la fuente de impuesto a la renta y como se aclara anteriormente, los costos financieros no representan ningún desembolso de dinero por parte de la institución sino estos son parte del préstamo, por esa razón no existe

la factibilidad de aplicar la retención en la fuente, es decir, que los procedimientos de la administración tributaria, se contraponen a la normativa que ellos aplican.

Los únicos motivos en los se debe efectuar retención en la fuente de impuesto a la renta establecido por la ley, es sobre la parte de los intereses que excedan la tasa máxima referencial que establece el Banco Central del Ecuador o cuando el organismo que otorgo el crédito está domiciliado en un paraíso fiscal o régimen de menor imposición, mas no sobre los costos y gastos financieros por el desembolso del crédito.

Finalmente a partir del 25 de noviembre del año 2011, el pago de capital e intereses de créditos con organismos del exterior deberá satisfacer el 5% del impuesto a la salida de divisas de cualquier forma que se haga el pago, es decir, ya sea enviando el pago mediante el Banco Central o directamente desde una cuenta en el exterior, generando costos adicionales ya que en este tipo de transacciones la institución financiera debe asumir el impuesto a la renta en caso de que se deba hacer la retención y el impuesto a la salida de divisas, mismos que son no deducibles y sobre los cuales se deberá pagar el 24% al final de periodo contable al realizar la conciliación tributaria pues estos valores están dentro de la partida de gastos no deducibles.

En conclusión los créditos externos tributan por triplicado, cuando sus intereses, costos o gastos financieros no los consideran deducibles, al generar ingresos gravados mediante actividades productivas de los mismos y cuando se efectúa el pago del capital e intereses se debe retener el impuesto a la salida de divisas.

CAPÍTULO V

5. EJERCICIO PRÁCTICO

A continuación se desarrollará un ejercicio práctico con la información de Banco Solidario S.A. donde se aplicaran las discrepancias establecidas en el capítulo anterior y de ésta forma determinar si existen contingencias futuras que puedan afectar a dicha institución.

5.1 PLANIFICACIÓN:

Para el desarrollo del ejercicio práctico se establecerá la planificación para realizar las respectivas revisiones a efectuarse a fin de abarcar los rubros que pueden presentar contingencias en una fiscalización:

BANCO SOLIDARIO S.A.						
PLANIFICACIÓN DEL CIERRE FISCAL AÑO 2011						
DETALLE DE REVISIONES:	Área – Responsable	Ref.	Periodo		Horas Estimadas	Horas Reales
Gastos de Personal						
Determinar si el gasto de nomina es adecuado y está debidamente sustentado	RR.HH.	NM – 1 NM – 2	12/12/11	19/12/11	60	70
Revisar informes empresariales de Decimotercer Sueldo y Decimocuarto sueldo.		DS – 1 DS – 2	21/12/11	21/12/11	8	8
Revisar las liquidaciones de todo el personal cesante del año 2011.		LC – 1	22/12/11	22/12/11	10	9
Revisar anexo de base aportable IESS de empleados con capacidades especiales.		ED – 1	23/12/11	23/12/11	8	8
Solicitar carnet CONADIS de todo el personal con capacidades especialesy cotejarlo versus anexo.		ED – 1	23/12/11	23/12/11	1	1
Gasto de Depreciación de Activos Fijos						
Realizar recalcu, por días, de la depreciación de activos fijos.	Administración	AF – 1 AF – 2 AF – 3	26/12/11	26/12/11	9	11
Determinar el valor total de la baja de activos fijos realizada durante el año y establecer el gasto de su depreciación.	Administración	BA – 1	26/12/11	26/12/11	30 min.	30 min.
Establecer los bienes inmuebles a los que se les ha practicado reavaluos y establecer su depreciación.	Administración	RA – 1	26/12/11	26/12/11	1	1
Verificar la depreciación de los vehículos cuyo costo supera los USD 35,000	Administración	VH – 1	26/12/11	26/12/11	30 min.	30 min.
Gasto de Amortización de Activos Intangibles						
Realizar recalcu, por días, de la amortización de activos intangibles.	Contabilidad	AI – 1 AI – 2 AI – 3	27/12/11	27/12/11	10	10

BANCO SOLIDARIO S.A.						
PLANIFICACIÓN DEL CIERRE FISCAL AÑO 2011						
DETALLE DE REVISIONES:	Área – Responsable	Ref.	Periodo		Horas Estimadas	Horas Reales
Gasto Provisión de Activos de Riesgo						
Revisar calificación de todas las operaciones y verificar que coincidan los días de mora.	Riesgos / Contabilidad	AR – 1 AR – 2 AR – 3 AR – 4 AR – 5	28/12/11	28/01/12	9	8
Revisar provisión de créditos pignorados de anexo y cotejar contra contabilidad.		CP – 1	28/12/11	28/12/11	1	1
Cartera de Crédito						
Solicitar carta y anexo de castigos mensuales de cartera, cuentas por cobrar, gastos judiciales y otros activos y cotejar contra informe de auditoría.	Cartera	CC – 1 CC – 2	28/12/11	28/12/11	6	5
Bienes en dación						
Revisar saldo de anexo contra la contabilidad y establecer la provisión de bienes en dación.	Contabilidad	BD – 1	29/12/11	29/12/11	12	15
Prestamos del Exterior						
Solicitar registro de todos los préstamos vigentes a diciembre del 2011.	Operaciones	PE – 1	29/12/11	29/12/11	2	2
Revisar saldo de capital y gasto de interés entre anexo y la contabilidad.		PE – 1 PE – 2	29/12/11	29/12/11	9	9
Valoración de Inversiones						
Valoración de acciones y participaciones (V.P.P.)	Fiducia	VP – 1 VP – 2 VP – 3	30/12/11	30/12/11	5	5
Valoración de inversiones financieras	Contabilidad / Tesorería	PM – 1 PM – 2 ME – 1 ME – 2	30/12/11	30/12/11	5	5

Una vez establecida la planificación, se procederá al descargo de los procedimientos antes mencionados. Se iniciará con la revisión de la nómina de Banco Solidario, ya que es un área crítica y sensible debido a la información que se maneja por lo que es necesario establecer la idoneidad y veracidad de la información antes de realizar el cierre del ejercicio económico.

5.2 Gastos de Personal

5.2.1 Nómina del Personal

En el desarrollo de éste procedimiento se realizará una conciliación de valores entre la nómina de Banco Solidario versus las cuentas de gasto que conforman el gasto de nómina, así como también, se realizará un recálculo del aporte personal de los

empleados basándose en la materia grabada establecida para el efecto por la institución y se cotejara con las planillas del IESS.

A continuación se presenta un cuadro resumen con los rubros que componen la nomina de Banco Solidario y se los compara contra las cuentas de gasto que componen el balance de resultados; únicamente se presenta a nivel de totales debido a la confidencialidad y sensibilidad de la información.

BANCO SOLIDARIO (EN USD)							NM – 1	
CONCEPTO	TOTAL NOMINA	LIQUIDACIONES	SUBSIDIOS IESS	OTROS EVENTOS	TOTAL NOMINAS	TOTAL CUENTA GASTO	DIFERENCIA	CUENTAS CONTABLES
SUELDO	8.251.489,77	31.280,15	-53.006,89		8.237.239,80	8.237.239,80	0,00	45010501
SUELDO MES ANTERIOR	7.476,77							
PAGO REEMPLAZO	8.919,70				8.919,70	8.919,70	0,00	45010509
INCENTIVO VARIABLE	3.220.852,22	36.306,00			3.281.448,55	3.312.125,21	0,00	45010502
INCENTIVO VAR. GARANTIZADO	24.290,33							
INCENTIVO VAR. GARANTIZADO	30.676,66							
ALIMENTACIÓN	848.290,14	5.241,13			985.423,01	985.423,01	0,00	45010507
ALIMENTACIÓN REFRIGERIO I	0,00							
ALIMENTACIÓN REFRIGERIO I	119.489,73							
ALIMENTACIÓN .DIF. REFRIGERIO I	12.402,01							
HORAS EXTRAS 100%	40.230,41	892,25			62.301,50	62.301,50	0,00	45010505
HORAS EXTRAS 50%	18.574,76							
RECARGO NOCTURNO	2.604,08							
TRANSPORTE	378.101,20	-4.629,66			373.471,54	373.471,54	0,00	4501900203
BONO POR DESEMPEÑO	30.544,74	15.598,50			126.326,93	126.326,93	0,00	45010504
BONO VOLUNTARIO	80.183,69							
DIFERENCIAL DE VACACIONES	40.313,92				40.313,92	40.313,92	0,00	45010506
PAGO VACACIONES	76.941,81	29.927,11			106.868,92	106.868,89	-0,03	45019001
GUARDERÍA	9.780,00	15,00			9.795,00	9.795,00	0,00	45010510
PAGO FONDO DE RESERVA	599.289,96	8.340,02			821.216,49	820.405,84	-810,65	450135
IMPUESTO RENTA EMPLEADOS	323.597,47				323.597,47	323.597,47	0,00	2504050101
PROVISIÓN BONO NAVIDEÑO	104.960,99	598,48			105.559,47	105.559,47	0,00	45010508
PROVISIÓN CENA NAVIDAD	93.204,96			39.725,24	132.930,20	132.930,20	0,00	4501900212
PROV. DECIMO TERCER SUELDO	1.056.303,89	8.579,26			1.064.883,15	1.064.725,48	-157,67	45011002
PROV. DECIMO CUARTO SUELDO	256.216,23	1.410,68			257.626,91	257.600,17	-26,74	45011003
PROVISIONES FONDO DE RESERVA	213.586,51	7.600,04			820.476,51	820.405,84	-70,67	450135
PROVISIÓN APOORTE PATRONAL	1.407.960,42	18.614,30			1.451.251,67	1.451.295,29	-43,62	45012
PROV. IESS BONO NAVIDEÑO	24.676,95							

Una vez determinadas las diferencias entre los totales de la nomina y las cuentas de balance, se procederá a calcular el aporte personal según los rubros que para el efecto la institución los considera como materia gravada de aporte.

Los rubros que Banco Solidario considera como materia gravada de aporte son los siguientes:

- Sueldo
- Pago reemplazo
- Incentivo variable
- Incentivo variable garantizado
- Horas extraordinarias y suplementarias
- Recargo nocturno
- Diferencial de vacaciones
- Bono navideño

A continuación se presenta un cuadro donde se determina si existen diferencias entre la nomina del Banco, el valor registrado en la contabilidad y las planillas de aporte al I.E.S.S.

BANCO SOLIDARIO (EN USD)								NM – 2	
PERIODO	Nº DE PLANILLAS	APORTE PERSONAL 11.35%	APORTE PATRONAL 12.15%	TOTAL PLANILLAS	BASE NOMINA PARA IESS	IESS (BASE NOMINA x 11,35%)	PROVISIÓN APORTE PATRONAL	TOTAL APORTE	DIFERENCIA
01-2011	14	103.453,81	110.745,70	214.199,51	913.691,14	103.703,94	110.039,48	213.743,42	456,09
02-2011	14	95.138,56	101.844,37	196.982,93	841.844,87	95.549,39	101.711,63	197.261,02	-278,09
03-2011	13	96.979,60	103.815,17	200.794,77	870.703,32	98.824,83	105.036,15	203.860,98	-3.066,21
04-2011	13	99.722,81	106.751,73	206.474,54	875.156,58	99.330,27	105.489,73	204.820,00	1.654,54
05-2011	16	103.918,07	111.242,70	215.160,77	907.590,04	103.011,47	109.860,40	212.871,87	2.288,90
06-2011	12	102.614,14	109.846,85	212.460,99	904.152,23	102.621,28	109.332,95	211.954,23	506,76
07-2011	20	121.427,94	129.986,73	251.414,67	1.047.999,53	118.947,95	126.798,62	245.746,57	5.668,10
08-2011	16	109.379,27	117.088,83	226.468,10	952.920,22	108.156,44	115.132,45	223.288,89	3.179,21
09-2011	11	117.723,45	126.021,14	243.744,59	1.027.466,57	116.617,46	124.391,08	241.008,54	2.736,05
10-2011	13	120.784,43	129.297,86	250.082,29	1.066.914,90	121.094,84	129.180,91	250.275,75	-193,46
11-2011	15	129.782,37	138.930,03	268.712,40	1.136.882,83	129.036,20	137.730,04	266.766,24	1.946,16
12-2011	14	136.107,64	145.701,14	281.808,78	1.100.106,39	124.862,08	157.933,93	282.796,01	-987,23
Total general	171	1.337.032	1.431.272	2.768.304	11.645.429	1.321.756	1.407.960	2.754.394	13.911

Después de haber realizado el recalcu lo del aporte personal y cotejado contra planillas se establece la diferencia de USD 13.911,00 que deberá ser considerado como gasto no deducible dentro de las partidas de gasto no deducible.

5.2.2 Décimo Tercer Sueldo y Décimo Cuarto Sueldo

En el siguiente procedimiento se verificará que el gasto por concepto de décimo tercera y décimo cuarta remuneración esté sustentado adecuadamente con los informes empresariales del ministerio del trabajo, además, con liquidaciones del personal cesante correspondiente al año 2011. A continuación se presentan dos cuadros resumen en donde se demuestra el cálculo antes descrito:

BANCO SOLIDARIO (EN USD)	DS – 1
DECIMO TERCER SUELDO	
CONCEPTO	VALORES USD
PLANILLAS DIC 2010 – NOV 2011	966.355,33
SALDO PROVISIÓN 2010	77.743,23
SUBTOTAL	888.612,10
PROVISIÓN DIC 2011	93.598,42
LIQUIDACIONES 2011 / CUENTA 25	74.093,37
LIQUIDACIONES 2011 / CUENTA 45	8.421,59
TOTAL	1.064.725,48
GASTO CONTABILIDAD	1.064.692,85
DIFERENCIA	32,63

BANCO SOLIDARIO (EN USD)	DS – 2
DECIMO CUARTO SUELDO	
CONCEPTO	VALORES USD
PLANILLAS SEP 2010 – AGO 2011	212,378,44
SALDO PROVISIÓN 2010	99,225,83
SUBTOTAL	113,152,61
PROVISIÓN SEP 2011 – DIC 2011	119.007,03
LIQUIDACIONES 2011 / CUENTA 25	24.160,26
LIQUIDACIONES 2011 / CUENTA 45	1,383,94
TOTAL	257,703,84
GASTO CONTABILIDAD	257,604,57
DIFERENCIA	99,27

Después de cotejar la provisión, informes empresariales y liquidaciones de personal cesante contra lo realmente registrado en el gasto se determino que existe la

diferencia de USD 32,63 y USD 99,27 en la decimo tercera y decimo cuarta remuneración respectivamente, diferencias que deberán ser consideradas dentro de las partidas de gasto no deducible

5.2.3 Liquidaciones Personal Cesante año 2011

Este procedimiento se realiza con la finalidad de determinar si Banco Solidario posee todas las actas de finiquito del personal que se separó de la institución durante el año 2011 o si existe un respaldo válido y legal que sustente la separación del empleado. Una vez obtenidas todas las actas de finiquito se procede a obtener el valor total por rubro de todas las actas y se procede a cotejarlo contra lo registrado en la contabilidad, en especial los rubros de desahucio y despido intempestivo, para de esta manera respaldar el gasto por tales rubros.

Debido a la confidencialidad y a que la información no la maneja el departamento de contabilidad, únicamente se logro estimar el posible contingente en cuanto a respaldos físicos por el personal cesante.

BANCO SOLIDARIO	VALOR
TOTAL EMPLEADOS LIQUIDADOS EN EL AÑO 2011	234
TOTAL LIQUIDACIONES LEGALIZADAS	230
TOTAL LIQUIDACIONES POR LEGALIZAR	4

El área de nómina de Banco Solidario, informó que, las actas de finiquito de 4 personas no han sido legalizadas hasta la fecha debido a que los colaboradores no se han acercado a cobrar el valor de su liquidación por tal razón el Ministerio de Relaciones Laborales no quiere legalizarlas y tampoco está en la capacidad de consignar los valores de las liquidaciones.

Las liquidaciones no legalizadas podrían representar un contingente en una futura determinación mas ya no es responsabilidad del banco lo cual deberá comprender la administración tributaria.

5.2.4 Empleados con Capacidades Especiales

En el siguiente cuadro se presenta el procedimiento en el que se establecerá la materia gravada de aporte a la seguridad social de los empleados con capacidades

especiales para obtener el beneficio tributario de la deducción del 150% de sus ingresos aportados.

BANCO SOLIDARIO (EN USD)						ED – 1
NO.	EMPLEADO	CARNET DEL CONADIS	F. INGRESO	F. SALIDA	BASE IMPONIBLE	APORTE IESS
1	ALARCÓN ALEXANDRA	SI	01/12/2009		16.048,80	1.821,56
2	ARIAS FRANCISCO	SI	25/08/2010		5.489,68	623,10
3	BAJAÑA RICARDO	SI	01/09/2010		4.577,65	519,57
4	BRAVO EULALIA	SI	07/12/2009		3.910,80	443,90
5	BRAVO TEODORO	SI	15/12/2008		4.374,40	496,52
6	CADENA TATIANA	SI	14/12/2011		179,07	-
7	CAJAS ANGÉLICA	SI	23/11/2009		27.611,83	3.133,94
8	CAMPANA MARGOTH	SI	10/05/2011		2.445,18	254,83
9	CARRASCO RICARDO	SI	01/09/2008		57.046,80	6.474,80
10	CARRILLO ALBERTO	SI	07/01/2010		3.434,80	389,82
11	CAVIEDES EDUARDO	SI	12/08/2010		3.434,80	389,82
12	CEDEÑO ISABEL	SI	31/08/2010		3.724,80	422,78
13	CHÁVEZ CRISTINA	SI	20/08/2010		3.724,80	422,78
14	CHILLAMBO LISNEY	SI	13/09/2010		3.724,80	422,78
15	CIFUENTES JEANNETH	SI	01/04/2008		5.242,80	595,04
16	DÍAZ ELIZABETH	SI	25/08/2010		3.724,80	422,78
17	ESCOBAR PATRICIO	SI	12/12/2007	18/01/2011	213,04	39,16
18	GÓMEZ RAÚL	SI	19/12/2007		4.799,11	544,71
19	LUCAS ANDRÉS	SI	01/09/2003		17.270,62	1.960,21
20	MATAMOROS FELIPE	SI	04/11/2009		3.910,80	443,90
21	MAYORGA JOSEFINA	SI	23/06/2011		2.027,83	230,17
22	MÉNDEZ DAVID	SI	08/09/2010		3.724,80	422,78
23	MOLINA WILLIAM	SI	01/07/2011		1.763,00	200,09
24	MORALES HERNÁN	SI	09/08/2010		3.434,80	389,82
25	MORAN PATRICIA	SI	10/03/2011		3.035,98	321,88
26	MOSCOSO CAROLINA	SI	31/08/2010		3.724,80	422,78
27	NARVÁEZ ANA	SI	07/01/2010		3.434,80	389,82
28	NICOLALDE ENRIQUE	SI	12/08/2010		3.434,80	389,82
29	PAREDES MARIANA	SI	04/10/2010		3.724,80	422,78
30	PONCE ANAI	SI	09/05/2011	05/08/2011	934,34	112,13
31	RANGEL MARTIN	SI	13/09/2010		3.434,80	389,82
32	REIBAN DARWIN	SI	01/07/2009		3.888,82	441,38
33	RODRÍGUEZ ALEXANDRA	SI	05/12/2011		273,87	-
34	ROMERO ISRAEL	SI	07/09/2010		3.724,80	422,78
35	SALAZAR MIGUEL	SI	25/06/2010		3.434,80	389,82
36	SÁNCHEZ MANUEL	SI	03/09/2010		3.724,80	422,78
37	TITE ISRAEL	SI	09/09/2010		3.724,80	422,78
38	VARGAS VINICIO	SI	09/05/2009		3.724,80	422,78
39	VASCONEZ PABLO	SI	25/08/2010	25/08/2011	2.549,53	295,35
40	YAGUARSHUNGO EUSEBIO	SI	01/07/2011		2.519,00	285,89
TOTAL					235.129,35	26.617,45
DEDUCCIÓN CONCILIACIÓN TRIBUTARIA 150%					352.694,03	

Nota: Los nombres del personal han sido cambiados por confidencialidad.

Una vez establecido el total de ingresos de empleados con capacidades especiales se obtendrá el valor correspondiente al 150% a deducirse por concepto del beneficio tributario por dicho concepto. El valor obtenido es de USD 352.694,03 que se considerara dentro de la conciliación tributaria para su deducción

5.3 Gasto de Depreciación de Activos Fijos

5.3.1 Recálculo de la Depreciación de Activos Fijos

En el desarrollo de éste procedimiento se realizará un recálculo del gasto correspondiente a la depreciación anual de cada uno de los activos fijos de la institución y se lo cotejará contra la contabilidad tanto el costo histórico como el gasto y la depreciación acumulada.

Costo Histórico

BANCO SOLIDARIO (EN USD)				AF – 1
Cuenta de Balance	Nombre de la Cuenta	Saldo Balance	Total Anexo	Diferencia
18010000000000	Terrenos	264.492,73	264.492,73	0,00
18020000000000	Edificios	11.827.241,99	11.827.242,57	-0,58
18050000000000	Muebles, enseres y equipos de oficina	2.339.897,55	2.339.897,37	0,18
18050100000000	Muebles de Oficina	688.696,68	688.696,52	0,16
18050200000000	Equipos de Oficina	969.058,83	969.058,84	-0,01
18050300000000	Enseres de Oficina	682.142,04	682.142,01	0,03
18060000000000	Equipos de computación	3.318.704,01	3.318.703,92	0,09
18070000000000	Unidades de transporte	153.656,16	153.656,16	0,00
18900000000000	Otros	444.635,27	444.635,30	-0,03

Depreciación Acumulada

BANCO SOLIDARIO (EN USD)				AF – 2
Cuenta de Balance	Nombre de la Cuenta	Saldo Balance	Total Anexo	Diferencia
18990000000000	(Depreciación acumulada)			
18990500000000	(Edificios)	4.159.146,13	4.159.146,13	0,00
18991500000000	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	1.082.061,83	1.082.061,83	0,00
18991501000000	Muebles de Oficina	382.076,65	382.076,65	0,00
18991502000000	Equipos de Oficina	359.963,84	359.963,84	0,00
18991503000000	Enseres de Oficina	340.021,34	340.021,34	0,00
18992000000000	(Equipos de computación)	2.740.743,47	2.740.743,47	0,00
18992500000000	(Unidades de transporte)	35.750,80	35.750,80	0,00
18994000000000	(Otros)	191.214,50	191.214,50	0,00

Gasto Depreciación

Para el recálculo del gasto depreciación se establecerán los días exactos del año de cada uno de los activos fijos detallados en el anexo de ésta cuenta sobre los cuales se calculará la depreciación exacta que efectivamente debió ser registrada en el gasto para el ejercicio 2011. Las diferencias encontradas se detallan en el siguiente cuadro resumen:

BANCO SOLIDARIO (EN USD)						AF – 3
Cuenta de Balance	Nombre de la Cuenta	Saldo Balance	Total Anexo	Diferencia	Total Recalculo	Diferencia
45051500000000	Edificios	566.319,87	591.329,31	-25.009,44	591.329,31	-25.009,44
45052500000000	Muebles, enseres y equipos de oficina	217.570,85	217.582,00	-11,15	219.859,88	-2.289,03
	Enseres de Oficina		59.240,52		60.471,84	
	Equipos de Oficina		92.865,99		93.844,46	
	Muebles de Oficina		65.475,49		65.543,58	
45053000000000	Equipos de computación	562.523,77	562.778,71	-254,94	556.223,45	6.300,32
45053500000000	Unidades de transporte	29.653,08	29.653,05	0,03	30.720,24	-1.067,16
45059000000000	Otros	41.251,68	41.251,68	0,00	41.354,35	-102,67

Nota: Para el total de gasto depreciación tanto de anexo como de recalculo se considero e incluyo la depreciación de los bienes que se dio de baja durante el periodo 2011.

Después de realizado el recálculo de la depreciación de activos fijos, se estableció el valor de USD 6.300,32 como exceso en la depreciación, que deberá ser considerado dentro de las partidas de gasto no deducible.

5.3.2 Baja de Activos Fijos

Este procedimiento se realiza con la finalidad de establecer el total de las bajas de activos fijos efectuadas durante el año y determinar la depreciación que generaron estos activos, únicamente de los que aún no culminaban su vida útil mas fueron sometidos a la baja.

A continuación se presenta un cuadro resumen con el valor de las bajas:

BANCO SOLIDARIO (EN USD)					BA – 1	
Cuenta de Balance	Nombre de la Cuenta	Total Costo Histórico	Total Depreciación Acumulada	Gasto Anual Depreciación	Recalculo Depreciación	Diferencia
18050100000000	Muebles de Oficina	35.233,51	30.030,16	1.631,09	1.892,11	261,02
18050200000000	Equipos de Oficina	43.770,38	21.549,33	1.004,91	1.267,90	262,99
18050300000000	Enseres de Oficina	1.079,48	990,14	6,90	8,06	1,16
18060000000000	Equipos de Computación	420.891,77	403.899,94	10.055,90	11.461,38	1.405,48
18070000000000	Unidades de Transporte	37.631,62	37.631,62	4.225,99	5.313,85	1.087,86
18900000000000	Otros	7.681,34	5.794,61	226,49	284,98	58,49
Total general		546.288,10	499.895,80	17.151,28	20.228,28	3.077,00

5.3.3 Depreciación de Bienes Inmuebles Revaluados

En este procedimiento se establecerá el valor de la depreciación de los bienes inmuebles que fueron revaluados con el fin de establecer el monto de la depreciación que deberá ser considerada como no deducible dentro de la conciliación tributaria del ejercicio.

A continuación se detallan los bienes a los que se les realizó el reavalúo:

BANCO SOLIDARIO (EN USD)						RA – 1	
Nombre	Fecha Compra	Costo	Val. Mejora	Val. Ef. Rev.	Costo Total	Gasto anual Dep. Reavaluo	Dep. Recalculad a Reavaluo
C.C.ATAHUALPA LOCAL 10	30/04/99	31.220,81	-	43.538,92	74.759,73	2.175,64	2.176,95
C.C.ATAHUALPA LOCAL 11	30/04/99	31.220,81	-	43.538,92	74.759,73	2.175,64	2.176,95
C.C.ATAHUALPA LOCAL 12	30/04/99	31.220,81	-	43.538,92	74.759,73	2.175,64	2.176,95
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 1 SUBSUELO 1	12/02/01	18.580,18	-	(8.842,83)	9.737,35	(441,77)	(442,14)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 1 SUBSUELO 4	12/02/01	18.580,18	-	(7.739,49)	10.840,69	(386,66)	(386,97)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 10 SUBSUELO 1	12/02/01	18.580,18	-	(8.842,83)	9.737,35	(441,77)	(442,14)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 10 SUBSUELO 2	12/02/01	18.580,18	-	(8.478,90)	10.101,28	(423,64)	(423,95)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 10 SUBSUELO 4	12/02/01	18.580,18	-	(7.739,49)	10.840,69	(386,66)	(386,97)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 11 SUBSUELO 1	12/02/01	18.580,18	-	(8.842,83)	9.737,35	(441,77)	(442,14)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 11 SUBSUELO 2	12/02/01	18.580,18	-	(8.478,90)	10.101,28	(423,64)	(423,95)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 11 SUBSUELO 4	12/02/01	18.580,18	-	(7.739,49)	10.840,69	(386,66)	(386,97)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 12 SUBSUELO 1	12/02/01	18.580,18	-	(8.842,83)	9.737,35	(441,77)	(442,14)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 12 SUBSUELO 2	12/02/01	18.580,18	-	(8.478,90)	10.101,28	(423,64)	(423,95)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 13 SUBSUELO 1	12/02/01	18.580,18	-	(8.842,83)	9.737,35	(441,77)	(442,14)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 13 SUBSUELO 2	12/02/01	18.580,18	-	(8.478,90)	10.101,28	(423,64)	(423,95)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 14 SUBSUELO 1	12/02/01	18.580,18	-	(8.842,83)	9.737,35	(441,77)	(442,14)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 14 SUBSUELO 2	12/02/01	18.580,18	-	(8.478,90)	10.101,28	(423,64)	(423,95)

BANCO SOLIDARIO (EN USD)						RA – 1	
Nombre	Fecha Compra	Costo	Val. Mejora	Val. Ef. Rev.	Costo Total	Gasto anual Dep. Reavaluo	Dep. Recalculad a Reavaluo
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 15 SUBSUELO 1	12/02/01	18.580,18	-	(8.842,83)	9.737,35	(441,77)	(442,14)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 16 SUBSUELO 1	12/02/01	18.580,18	-	(8.842,83)	9.737,35	(441,77)	(442,14)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 17 SUBSUELO 1	12/02/01	18.580,18	-	(8.842,83)	9.737,35	(441,77)	(442,14)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 17 SUBSUELO 2	12/02/01	18.580,18	-	(8.478,90)	10.101,28	(423,64)	(423,95)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 17 SUBSUELO 3	12/02/01	18.580,18	-	(9.620,13)	8.960,05	(480,65)	(481,01)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 18 SUBSUELO 2	12/02/01	18.580,18	-	(8.478,90)	10.101,28	(423,64)	(423,95)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 18 SUBSUELO 3	12/02/01	18.580,18	-	(9.620,13)	8.960,05	(480,65)	(481,01)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 19 SUBSUELO 3	12/02/01	18.580,18	-	(9.620,13)	8.960,05	(480,65)	(481,01)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 2 SUBSUELO 1	12/02/01	18.580,18	-	(8.842,83)	9.737,35	(441,77)	(442,14)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 2 SUBSUELO 4	12/02/01	18.580,18	-	(7.739,49)	10.840,69	(386,66)	(386,97)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 20 SUBSUELO 3	12/02/01	18.580,18	-	(9.620,13)	8.960,05	(480,65)	(481,01)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 3 SUBSUELO 1	12/02/01	18.580,18	-	(8.842,83)	9.737,35	(441,77)	(442,14)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 3 SUBSUELO 4	12/02/01	18.580,18	-	(7.739,49)	10.840,69	(386,66)	(386,97)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 4 SUBSUELO 1	12/02/01	18.580,18	-	(8.842,83)	9.737,35	(441,77)	(442,14)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 4 SUBSUELO 4	12/02/01	18.580,18	-	(7.739,49)	10.840,69	(386,66)	(386,97)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 5 SUBSUELO 1	12/02/01	18.580,18	-	(8.842,83)	9.737,35	(441,77)	(442,14)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 5 SUBSUELO 4	12/02/01	18.580,18	-	(7.739,49)	10.840,69	(386,66)	(386,97)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 6 SUBSUELO 1	12/02/01	18.580,18	-	(8.842,83)	9.737,35	(441,77)	(442,14)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 6 SUBSUELO 4	12/02/01	18.580,18	-	(7.739,49)	10.840,69	(386,66)	(386,97)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 7 SUBSUELO 1	12/02/01	18.580,18	-	(8.842,83)	9.737,35	(441,77)	(442,14)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 7 SUBSUELO 4	12/02/01	18.580,18	-	(7.739,49)	10.840,69	(386,66)	(386,97)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 8 SUBSUELO 1	12/02/01	18.580,18	-	(8.842,83)	9.737,35	(441,77)	(442,14)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 8 SUBSUELO 4	12/02/01	18.580,18	-	(7.739,49)	10.840,69	(386,66)	(386,97)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 9 SUBSUELO 1	12/02/01	18.580,18	-	(8.842,83)	9.737,35	(441,77)	(442,14)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 9 SUBSUELO 2	12/02/01	18.580,18	-	(8.478,90)	10.101,28	(423,64)	(423,95)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 9 SUBSUELO 4	12/02/01	18.580,18	-	(7.739,49)	10.840,69	(386,66)	(386,97)
EDIF. MATRIZ- BODEGA SUBSUELO 2	12/02/01	21.881,67	-	(17.142,03)	4.739,64	(856,48)	(857,10)
EDIF. MATRIZ- BODEGA SUBSUELO 3	12/02/01	21.881,67	-	(17.142,03)	4.739,64	(856,48)	(857,10)
EDIF. MATRIZ- BODEGA SUBSUELO 1	12/02/01	160.387,33	-	(30.562,30)	129.825,03	(1.527,01)	(1.528,12)
PISO 2 EDIFICIO GRUPO ENLACE	12/02/01	176.645,27	-	72.290,34	248.935,61	3.611,95	3.614,52
PISO 3 EDIFICIO GRUPO ENLACE	12/02/01	176.645,27	40.770,37	72.290,34	289.705,98	3.611,95	3.614,52
PISO 2 EDIFICIO GRUPO ENLACE	12/02/01	196.321,81	-	80.342,78	276.664,59	4.014,28	4.017,14
PISO 3 EDIFICIO GRUPO ENLACE	12/02/01	204.607,36	40.770,37	83.733,55	329.111,28	4.183,69	4.186,68
PISO 1 EDIFICIO GRUPO ENLACE	12/02/01	591.183,61	-	241.936,08	833.119,69	12.088,13	12.096,80
PLANTA BAJA EDIFICIO GRUPO ENLACE	12/02/01	631.489,22	84.359,51	826.138,33	1.541.987,06	41.277,37	41.306,92
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 545	26/08/02	8.381,00	-	545,90	8.926,90	27,81	27,30
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 547	26/08/02	8.381,00	-	545,90	8.926,90	27,81	27,30
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 549	26/08/02	8.381,00	-	545,90	8.926,90	27,81	27,30
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 551	26/08/02	8.381,00	-	545,90	8.926,90	27,81	27,30
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 553	26/08/02	8.381,00	-	545,90	8.926,90	27,81	27,30

BANCO SOLIDARIO (EN USD)						RA – 1	
Nombre	Fecha Compra	Costo	Val. Mejora	Val. Ef. Rev.	Costo Total	Gasto anual Dep. Reavaluo	Dep. Recalculad a Reavaluo
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 555	26/08/02	8.381,00	-	545,90	8.926,90	27,81	27,30
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 557	26/08/02	8.381,00	-	545,90	8.926,90	27,81	27,30
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 559	26/08/02	8.381,00	-	545,90	8.926,90	27,81	27,30
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 561	26/08/02	8.381,00	-	545,90	8.926,90	27,81	27,30
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 563	26/08/02	8.381,00	-	545,90	8.926,90	27,81	27,30
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 24 SUBSUELO 3	23/04/04	10.000,00	-	(2.684,70)	7.315,30	(134,10)	(134,24)
EDIFICIO AGENCIA AMBATO	16/02/07	239.672,32	198.503,72	-	438.176,04	-	-
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 25 SUBSUELO 3	31/05/07	8.960,05			8.960,05	-	-
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 26 SUBSUELO 3	31/05/07	8.960,05			8.960,05	-	-
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 5 SUBSUELO 3	31/05/07	8.960,05			8.960,05	-	-
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 6 SUBSUELO 3	31/05/07	8.960,05			8.960,05	-	-
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 7 SUBSUELO 3	31/05/07	8.960,05			8.960,05	-	-
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 8 SUBSUELO 3	31/05/07	8.960,05			8.960,05	-	-
PISO 6 EDIFICIO GRUPO ENLACE	31/05/07	168.119,85			168.119,85	-	-
PISO 6 EDIFICIO GRUPO ENLACE	31/05/07	168.119,85			168.119,85	-	-
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 1 SUBSUELO 2	29/06/07	8.960,05			8.960,05	-	-
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 2 SUBSUELO 2	29/06/07	8.960,05			8.960,05	-	-
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 28 SUBSUELO 2	29/06/07	8.960,05			8.960,05	-	-
PISO 9 EDIFICIO GRUPO ENLACE	29/06/07	183.119,85	40.819,23	-	223.939,08	-	-
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 11 SUBSUELO 3	30/06/07	8.960,05			8.960,05	-	-
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 12 SUBSUELO 3	30/06/07	8.960,05			8.960,05	-	-
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 23 SUBSUELO 3	30/06/07	8.960,05			8.960,05	-	-
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 25 SUBSUELO 2	30/06/07	8.960,05			8.960,05	-	-
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 7 SUBSUELO 2	30/06/07	8.960,05			8.960,05	-	-
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 8 SUBSUELO 2	30/06/07	8.960,05			8.960,05	-	-
PISO 4 EDIFICIO GRUPO ENLACE	30/06/07	119.237,60	62.215,69	-	181.453,29	-	-
PISO 7 EDIFICIO GRUPO ENLACE	30/06/07	191.119,85			191.119,85	-	-
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 410	27/07/07	7.425,28	-	179,94	7.605,22	8,97	9,00
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 411	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 412	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 413	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 414	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 415	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 416	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 417	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 418	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 419	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 420	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 421	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 422	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20

BANCO SOLIDARIO (EN USD)						RA – 1	
Nombre	Fecha Compra	Costo	Val. Mejora	Val. Ef. Rev.	Costo Total	Gasto anual Dep. Reavaluo	Dep. Recalculad a Reavaluo
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 423	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 424	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 426	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 428	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 430	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 500	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 501	27/07/07	7.695,25	-	1.703,45	9.398,70	85,14	85,17
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 502	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 503	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 504	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 505	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 506	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 507	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 508	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 509	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 510	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 511	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 512	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 513	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 514	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 515	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 516	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 517	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 518	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 519	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 520	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 521	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 522	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 523	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 524	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 525	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 526	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 527	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 528	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 529	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 530	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 531	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 532	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 533	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20

BANCO SOLIDARIO (EN USD)						RA – 1	
Nombre	Fecha Compra	Costo	Val. Mejora	Val. Ef. Rev.	Costo Total	Gasto anual Dep. Reavaluo	Dep. Recalculad a Reavaluo
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 673	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 674	27/07/07	7.695,25	-	1.703,45	9.398,70	92,04	85,17
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 688	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 689	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 690	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 691	27/07/07	7.695,25	-	84,07	7.779,32	4,24	4,20
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 10 SUBSUELO 3	27/07/07	7.695,25	-	(99,58)	7.595,67	(4,96)	(4,98)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 409	27/07/07	7.695,37	-	83,94	7.779,31	4,20	4,20
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 1 SUBSUELO 3	27/07/07	8.960,05	-	(3.070,70)	5.889,35	(153,42)	(153,54)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 2 SUBSUELO 3	27/07/07	8.960,05	-	(2.864,66)	6.095,39	(143,14)	(143,23)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 27 SUBSUELO 3	27/07/07	8.960,05	-	(1.132,02)	7.828,03	(56,54)	(56,60)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 28 SUBSUELO 3	27/07/07	8.960,05	-	(2.482,00)	6.478,05	(123,98)	(124,10)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 3 SUBSUELO 3	27/07/07	8.960,05	-	(1.843,66)	7.116,39	(92,09)	(92,18)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 4 SUBSUELO 3	27/07/07	8.960,05	-	(1.524,49)	7.435,56	(76,17)	(76,22)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 9 SUBSUELO 3	27/07/07	8.960,05	-	(1.835,63)	7.124,42	(91,73)	(91,78)
PISO 5 EDIFICIO GRUPO ENLACE	27/07/07	136.088,85	34.042,95	(9.785,25)	160.346,55	(488,86)	(489,26)
PISO 11 EDIFICIO GRUPO ENLACE	27/07/07	154.412,08	-	83.681,43	238.093,51	4.180,92	4.184,07
PISO 7 EDIFICIO GRUPO ENLACE	27/07/07	171.654,01	-	38.807,95	210.461,96	1.957,67	1.940,40
PISO 11 EDIFICIO GRUPO ENLACE	27/07/07	184.847,10	-	14.045,24	198.892,34	701,75	702,26
PISO 5 EDIFICIO GRUPO ENLACE	27/07/07	188.935,20	34.042,94	(21.786,81)	201.191,33	(1.088,53)	(1.089,34)
PISO 12 EDIFICIO GRUPO ENLACE	27/07/07	218.434,22	-	8.487,43	226.921,65	430,22	424,37
EDIFICIO AGENCIA CENTRO	27/07/07	346.173,22	-	68.485,91	414.659,13	3.421,72	3.424,30
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 3 SUBSUELO 2	31/08/07	6.393,46	-	735,42	7.128,88	36,74	36,77
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 4 SUBSUELO 2	31/08/07	6.393,46	-	1.055,15	7.448,61	52,72	52,76
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 5 SUBSUELO 2	31/08/07	6.867,85	-	752,54	7.620,39	37,57	37,63
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 6 SUBSUELO 2	31/08/07	6.867,85	-	1.170,56	8.038,41	58,52	58,53
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 27 SUBSUELO 2	31/08/07	6.878,63	-	963,10	7.841,73	48,12	48,16
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 431	31/08/07	6.900,78	-	884,48	7.785,26	44,16	44,22
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 26 SUBSUELO 2	31/08/07	7.353,02	-	1.029,37	8.382,39	51,45	51,47
PISO 9 EDIFICIO GRUPO ENLACE	31/08/07	126.555,21	40.819,23	37.156,21	204.530,65	1.856,23	1.857,81
C.C. EL RECREO LOCAL G19	31/08/07	149.635,96	-	(7.198,10)	142.437,86	(359,61)	(359,91)
PISO 4 EDIFICIO GRUPO ENLACE	31/08/07	152.692,62	62.215,70	44.029,40	258.937,72	2.231,34	2.201,47
C.C. EL RECREO LOCAL G15	31/08/07	279.450,00	-	4.290,73	283.740,73	214,39	214,54
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 119	31/10/07	6.736,50	-	2.703,04	9.439,54	135,05	135,15
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 121	31/10/07	6.736,50	-	1.076,62	7.813,12	53,80	53,83
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 123	31/10/07	6.736,50	-	1.076,62	7.813,12	53,80	53,83
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 125	31/10/07	6.736,50	-	1.076,62	7.813,12	53,80	53,83
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 127	31/10/07	6.736,50	-	1.076,62	7.813,12	53,80	53,83
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 129	31/10/07	6.736,50	-	1.076,62	7.813,12	53,80	53,83
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 463	31/10/07	6.736,50	-	1.076,62	7.813,12	53,80	53,83
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 464	31/10/07	6.736,51	-	1.076,61	7.813,12	53,80	53,83

BANCO SOLIDARIO (EN USD)						RA – 1	
Nombre	Fecha Compra	Costo	Val. Mejora	Val. Ef. Rev.	Costo Total	Gasto anual Dep. Reavaluo	Dep. Recalculad a Reavaluo
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 465	31/10/07	6.736,51	-	1.076,61	7.813,12	53,80	53,83
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 546	31/10/07	6.736,51	-	1.076,61	7.813,12	53,80	53,83
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 548	31/10/07	6.736,51	-	1.076,61	7.813,12	53,80	53,83
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 550	31/10/07	6.736,51	-	1.076,61	7.813,12	53,80	53,83
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 552	31/10/07	6.736,51	-	1.076,61	7.813,12	53,80	53,83
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 554	31/10/07	6.736,51	-	1.076,61	7.813,12	53,80	53,83
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 556	31/10/07	6.736,51	-	1.076,61	7.813,12	53,80	53,83
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 558	31/10/07	6.736,51	-	1.076,61	7.813,12	53,80	53,83
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 560	31/10/07	6.736,51	-	1.076,61	7.813,12	53,80	53,83
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 562	31/10/07	6.736,51	-	1.076,61	7.813,12	53,80	53,83
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 564	31/10/07	6.736,51	-	1.076,61	7.813,12	53,80	53,83
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 565	31/10/07	6.736,51	-	1.076,61	7.813,12	53,80	53,83
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 566	31/10/07	6.736,51	-	1.076,61	7.813,12	53,80	53,83
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 567	31/10/07	6.736,51	-	1.076,61	7.813,12	53,80	53,83
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 568	31/10/07	6.736,51	-	1.076,61	7.813,12	53,80	53,83
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 569	31/10/07	6.736,51	-	1.076,61	7.813,12	53,80	53,83
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 570	31/10/07	6.736,51	-	1.076,61	7.813,12	53,80	53,83
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 571	31/10/07	6.736,51	-	1.076,61	7.813,12	53,80	53,83
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 572	31/10/07	6.736,51	-	1.076,61	7.813,12	53,80	53,83
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 573	31/10/07	6.736,51	-	1.076,61	7.813,12	53,80	53,83
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 574	31/10/07	6.736,51	-	2.766,97	9.503,48	138,22	138,35
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 450	31/10/07	8.862,95	-	(1.182,90)	7.680,05	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 451	31/10/07	8.862,95	-	(1.182,90)	7.680,05	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 452	31/10/07	8.862,95	-	(1.182,90)	7.680,05	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 453	31/10/07	8.862,95	-	(1.182,90)	7.680,05	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 454	31/10/07	8.862,95	-	(1.182,90)	7.680,05	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 455	31/10/07	8.862,95	-	(1.182,90)	7.680,05	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 456	31/10/07	8.862,95	-	(1.182,90)	7.680,05	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 457	31/10/07	8.862,95	-	(1.182,90)	7.680,05	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 458	31/10/07	8.862,95	-	(1.182,90)	7.680,05	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 459	31/10/07	8.862,95	-	(1.182,90)	7.680,05	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 460	31/10/07	8.862,95	-	(1.182,90)	7.680,05	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 461	31/10/07	8.862,95	-	(1.182,90)	7.680,05	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 462	31/10/07	8.862,95	-	(1.182,90)	7.680,05	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 131	31/10/07	8.862,96	-	(1.182,92)	7.680,04	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 425	31/10/07	8.862,96	-	(1.182,92)	7.680,04	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 427	31/10/07	8.862,96	-	(1.182,92)	7.680,04	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 429	31/10/07	8.862,96	-	(1.182,92)	7.680,04	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 433	31/10/07	8.862,96	-	(1.182,92)	7.680,04	(59,11)	(59,15)

BANCO SOLIDARIO (EN USD)						RA – 1	
Nombre	Fecha Compra	Costo	Val. Mejora	Val. Ef. Rev.	Costo Total	Gasto anual Dep. Reavaluo	Dep. Recalculad a Reavaluo
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 434	31/10/07	8.862,96	-	(1.182,92)	7.680,04	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 435	31/10/07	8.862,96	-	(1.182,92)	7.680,04	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 436	31/10/07	8.862,96	-	(1.182,92)	7.680,04	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 437	31/10/07	8.862,96	-	(1.182,92)	7.680,04	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 438	31/10/07	8.862,96	-	(1.182,92)	7.680,04	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 439	31/10/07	8.862,96	-	(1.182,92)	7.680,04	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 440	31/10/07	8.862,96	-	(1.182,92)	7.680,04	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 441	31/10/07	8.862,96	-	(1.182,92)	7.680,04	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 442	31/10/07	8.862,96	-	(1.182,92)	7.680,04	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 443	31/10/07	8.862,96	-	(1.182,92)	7.680,04	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 444	31/10/07	8.862,96	-	(1.182,92)	7.680,04	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 445	31/10/07	8.862,96	-	(1.182,92)	7.680,04	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 446	31/10/07	8.862,96	-	(1.182,92)	7.680,04	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 447	31/10/07	8.862,96	-	(1.182,92)	7.680,04	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 448	31/10/07	8.862,96	-	(1.182,92)	7.680,04	(59,11)	(59,15)
EDIF. CENTRO PARQUEOS – ESTACIONAMIENTO 449	31/10/07	8.862,96	-	(1.182,92)	7.680,04	(59,11)	(59,15)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 15 SUBSUELO 3	31/12/07	16.343,52	-	(9.723,32)	6.620,20	(485,69)	(486,17)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 21 SUBSUELO 3	31/12/07	17.582,93	-	(10.300,99)	7.281,94	(514,65)	(515,05)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 16 SUBSUELO 3	31/12/07	18.223,01	-	(10.841,14)	7.381,87	(541,59)	(542,06)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 13 SUBSUELO 3	31/12/07	19.314,58	-	(11.315,06)	7.999,52	(565,27)	(565,75)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 14 SUBSUELO 3	31/12/07	21.139,48	-	(12.384,15)	8.755,33	(618,64)	(619,21)
EDIF. MATRIZ- ESTACIONAMIENTO 22 SUBSUELO 3	31/12/07	21.246,04	-	(12.446,56)	8.799,48	(621,81)	(622,33)
C.C.ATAHUALPA LOCAL 35	31/12/07	132.104,01	10.196,07	(19.356,87)	122.943,21	(967,01)	(967,84)
C.C. EL RECREO LOCAL G21	31/12/07	145.812,37	-	(3.195,16)	142.617,21	(159,64)	(159,76)
PISO 8 EDIFICIO GRUPO ENLACE	31/12/07	184.382,02	42.249,69	(24.917,40)	201.714,31	(1.244,77)	(1.245,87)
AGENCIA GUAYAQUIL – MELBA	31/12/07	207.338,87	38.200,94	132.853,52	378.393,33	6.636,85	6.642,68
PISO 8 EDIFICIO GRUPO ENLACE	31/12/07	225.487,78	42.249,69	(25.851,95)	241.885,52	(1.291,50)	(1.292,60)
EDIFICIO AGENCIA RIOBAMBA	31/12/07	363.704,31	24.989,21	11.891,39	400.584,91	594,04	594,57
EDIFICIO JUNIN AGENCIA GUAYAQUIL	19/06/08	27.797,87	231.964,05	-	259.761,92	-	-
LOCAL UNICORNIO	31/12/10	372.551,61	-	(132.980,21)	239.571,40	(6.644,43)	(6.630,79)
TOTAL DEPRECIACIÓN DE REAVALUOS						61.668,67	61.657,16

Una vez establecidos los bienes a los que les efectuó reavalúo, se determina la depreciación generada por dicho reavalúo. Se obtiene como resultado que la depreciación por bienes reavaluados asciende a USD 61.668,67; se toma dicho valor ya que es el que efectivamente se registró en las cuentas de gasto y no el valor de recálculo. Este monto deberá ser considerado dentro de las partidas de gasto no deducible.

5.3.4 Depreciación Vehículos

Este procedimiento se realiza para determinar si la depreciación de los vehículos de la institución es deducible en su totalidad debido a que para su deducibilidad se estableció en la Ley de Régimen Tributario Interno el límite en el costo histórico de USD 35.000,00.

A continuación se presenta un cuadro resumen:

BANCO SOLIDARIO (EN USD)					VH – 1
Nombre	Fecha de Compra	Fecha Máxima Dep.	Días a Depreciar	Costo	Gasto anual Depreciación
MOTO	03/02/2006	03/02/2011	34	1.785,72	29,85
MOTO	03/02/2006	03/02/2011	34	1.785,72	29,85
MOTO	25/04/2006	25/04/2011	115	1.824,76	121,76
MOTO	25/04/2006	25/04/2011	115	1.824,76	121,76
MOTO	25/04/2006	25/04/2011	115	1.824,76	121,76
MOTO	25/04/2006	25/04/2011	115	1.824,76	121,76
VEHÍCULO	16/02/2011	16/02/2016	318	17.848,21	3.110,04
VEHÍCULO	16/02/2011	16/02/2016	318	17.848,21	3.110,04
VEHÍCULO	16/02/2011	16/02/2016	318	17.848,21	3.110,04
VEHÍCULO	16/02/2011	16/02/2016	318	17.848,21	3.110,04
VEHÍCULO	16/02/2011	16/02/2016	318	17.848,21	3.110,04
VEHÍCULO	16/02/2011	16/02/2016	318	17.848,21	3.110,04
VEHÍCULO	16/02/2011	16/02/2016	318	17.848,21	3.110,04
TOTAL					25.427,06

Después de realizar éste procedimiento se estableció que el costo de ninguno de los vehículos de la institución supera los USD 35.000,00, por tal razón su provisión es completamente deducible en la parte que no exceda los máximos establecidos por la ley.

5.4 Gasto de Amortización de Activos Intangibles

5.4.1 Recálculo de la Amortización de Activos Intangibles

En el desarrollo de éste procedimiento se realizará un recálculo del gasto correspondiente a la amortización anual de cada uno de los activos que componen dicha cuenta y se lo cotejara contra la contabilidad tanto el costo histórico como el gasto y la amortización acumulada.

Costo Histórico

BANCO SOLIDARIO (EN USD)				AI – 1
Cuenta de Balance	Nombre de la Cuenta	Saldo Balance	Total Anexo	Diferencia
1905000000000	Gastos diferidos			
1905050000000	Gastos de constitución y organización	306.389,20	306.389,20	0,00
1905100000000	Gastos de instalación	2.277.668,20	2.277.607,43	60,77
1905150000000	Estudios	4.359.308,97	4.359.308,98	-0,01
1905200000000	Programas de computación	1.682.088,59	5.050.062,40	0,00
1905200100000	Comprados	211.587,49	211.587,49	0,00
1905200200000	Desarrollados	1.470.501,10	1.470.501,10	0,00
1905250000000	Gastos de adecuación	6.157.826,79	6.157.826,80	-0,01

Amortización Acumulada

BANCO SOLIDARIO (EN USD)				AI – 2
Cuenta de Balance	Nombre de la Cuenta	Saldo Balance	Total Anexo	Diferencia
1905990000000	(Amortización acumulada gastos diferidos)			
1905990100000	Gastos de constitución y organización	-305.960,03	305.960,04	0,01
1905990200000	Gastos de instalación	-1.541.413,57	1.541.413,80	0,23
1905990300000	Estudios	-4.359.308,98	4.359.308,98	0,00
1905990400000	Programas de computación	-188.460,79	188.460,78	-0,01
1905990500000	Gastos de adecuación	-5.763.314,96	5.763.315,80	0,84
1905990600000	Otros	-1.397.043,79		-
1905990700000	Programas en Desarrollo-SIB	-3.441.431,44	4.838.474,91	1.397.043,47
				-0,32

Gasto Amortización

Para el recálculo del gasto de amortización se establecerán los días exactos del año de cada uno de los valores detallados en el anexo de la cuenta 1905 sobre los cuales se calculará la amortización exacta que efectivamente debió ser registrada en el gasto para el ejercicio 2011. Las diferencias encontradas se detallan en el siguiente cuadro resumen:

BANCO SOLIDARIO (EN USD)						AI – 3
Cuenta de Balance	Nombre de la Cuenta	Saldo Balance	Total Anexo	Diferencia	Recalculo Anexo	Diferencia
4506000 0000000	Amortizaciones	2.168.589,25	2.168.485,59	103,66	2.168.554,98	34,27
4506100 0000000	Gastos de constitución y organización	1.286,88	1.286,88	0,00	1.286,96	-0,08
4506150 0000000	Gastos de Instalación	298.685,12	298.688,21	-3,08	298.679,34	5,78
4506200 0000000	Estudios	871.861,79	871.861,80	-0,01	871.861,80	-0,01
4506250 0000000	Programas de computación	706.907,55	706.907,49	0,06	706.698,49	209,06
4506250 1000000	Programas Normales	18.621,27	18.621,26	0,01	18.412,27	209,00
4506250 2000000	Programas Amortizables-SIB	688.286,28	688.286,22	0,06	688.286,22	0,06
4506300 0000000	Gastos de adecuación	289.847,91	289.741,22	106,69	290.028,39	-180,48

Después de realizar el recálculo se estableció de la diferencia encontrada entre la contabilidad, gasto según anexo y el gasto recalculado es USD 209,00 valor que será considerado dentro de las partidas conciliatorias como gasto no deducible.

5.5 Gasto Provisión de Activos de Riesgo

5.5.1 Provisión de Activos de Riesgo

Para el desarrollo de éste procedimiento se solicita a Banco Solidario S.A. el detalle de todas sus operaciones de crédito, de cada tipo de crédito sobre la cual se realizará una revisión para determinar la existencia de homologaciones de calificación por deudor a fin de determinar la existencia de un posible contingente a futuro.

5.5.1.1 Conciliación contra saldos contables

En este proceso se determina si en el anexo donde se detallan todas las operaciones de crédito está cuadrado contra el balance, tanto, el saldo de la cartera como el saldo total de la provisión constituida.

Comercial

BANCO SOLIDARIO (EN USD)		AR – 1
	Saldo de créditos	Valor Provisión Constituida
Total Anexo	3.598.558,32	1.404.959,15
Balance		
1401	1.155.860,00	
1421 + 1411	750.819,95,00	
1425	313.002,00	
6402	1.375.129,00	
16143002	3.749,00	
149905		(1.074.459,31)
149925		(313.000,00)
16143002		(3.749,54)
2511		(13.751,29)
Saldo Contable	3.598.560,32	(1.404.960,14)
Diferencia	2,00	(0,99)

Consumo

BANCO SOLIDARIO (EN USD)		AR – 2
	Saldo de créditos	Valor Provisión Constituida
Total Anexo 231	981.687,47	40.910,73
Balance		
1402	895.794,00	
1422 + 1412	85.902,50	
149910		(40.910,71)
Saldo Contable	981.696,47	(40.910,71)
Diferencia	9,00	0,02

Microcrédito

BANCO SOLIDARIO		AR – 4
	Saldo de créditos	Valor Provisión Constituida
Total Anexo	224.069.222,68	11.417.495,36
Balance		
1404	213.349.322	
1408	171.370	
1414	9.369.747	
1418	59.494	
1424	1.106.966	
1428	12.324	
149920		(11.289.388,51)
149925		(128.106,94)
Saldo Contable	224.069.222,68	-11.417.495,45
Diferencia	0,00	0,09

Vivienda

BANCO SOLIDARIO (EN USD)		AR – 3
	Saldo de créditos	Valor Provisión Constituida
Total Anexo	6.750.970,72	974.265,85
Balance		
1403	5.985.366,00	
1413	1.117.507,00	
1423	191.522,00	
1403100402	64,00	
1403150402	198,00	
1403200402	4.922,00	
1403250402	457.817,00	
1413150402	27,00	
1413200402	457,00	
1413250402	79.938,00	
149915		(974.265,85)
Saldo Contable	6.750.970,71	(974.265,85)
Diferencia	-0,01	0,00

5.5.1.2 Verificación de idoneidad de provisiones de cartera

En el siguiente proceso, se determinará, mediante recálculo utilizando los días de morosidad de los créditos, la calificación que le corresponde a cada operación de crédito según el tipo al que pertenezca; las calificaciones se establecerán de acuerdo a la normativa y rangos de morosidad señalados en el segundo capítulo acerca de la normativa contable. El resultado obtenido se detalla en el resumen a continuación, ya que debido al tamaño, magnitud y confidencialidad de ésta información no se la puede presentar a detalle.

BANCO SOLIDARIO (EN USD)		AR – 5
TIPO DE CARTERA	No. OPERACIONES CON CALIFICACIÓN HOMOLOGADA	TOTAL DE PROVISIÓN HOMOLOGADA
CARTERA DE CONSUMO	16	765,85
CARTERA VIVIENDA	-	-
CARTERA MICRO	3.305	369.326,97
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-	-
TOTAL	3.321	370.092,82

En la prueba realizada anteriormente, no se consideró la cartera de tipo comercial debido a que esta se maneja con diferentes parámetros de calificación y no únicamente con los días de mora. Una vez realizada la revisión de todas las operaciones de cartera de crédito, se estableció que 3.321 clientes tienen calificación homologada, misma que representa un total de provisión de USD 370.093,82.

5.5.2 Provisión de créditos pignorados

Este procedimiento se realiza con la finalidad de identificar que operaciones de crédito que están garantizadas con algún tipo de instrumento financiero de liquidez inmediata como por ejemplo certificados de depósito, certificados de ahorro, etc. Los certificados se encuentran registrados en cuentas de orden y los créditos se hallan identificados como pignorados dentro de la cartera total del Banco. Debido a que al organismo de control no se le puede reportar operaciones de crédito con provisión cero, Banco Solidario se ve en la necesidad de asignar la mínima calificación a las operaciones de crédito pignoradas y por el hecho de estar garantizadas la provisión que se constituya por ellos, no será deducible de ninguna forma.

Se presenta un cuadro resumen donde se detallan todas las operaciones pignoradas con su respectiva provisión:

BANCO SOLIDARIO (EN USD)						CP – 1
DETALLE DE OPERACIONES CREDITICIAS CON GARANTÍAS (PIGNORADOS)						
C.I. CLIENTE	No CERTIFICADO	SALDO OPERACIÓN	No. OP. DE CRÉDITO	SALDO INVERSIÓN	PROVISIÓN CONSTITUIDA	TIPO OPERACIÓN
17XXXXXX71001	1008-CERDEPUSD-7350	3.928,39	1001CG-00750-1	2.913,80	29,14	CGARANTIA
	1008-CERDEPUSD-4408	4.466,62	1001CG-00720-1	3.866,09	38,66	CGARANTIA
	1008-CERDEPUSD-5621	30.974,27	1001CG-00736-1	3.000,00	30,00	CGARANTIA
			1001CG-00737-1	3.750,00	37,50	CGARANTIA
	1008-CERDEPUSD-6811	10.472,02	1001CG-00738-1	4.750,00	47,50	CGARANTIA
			1001CG-00749-1	8.470,00	84,70	CGARANTIA
17XXXXXX160001	1008-CERDEPUSD-11072	80.927,61	1001CG-00782-1	10.000,00	100,00	CGARANTIA
17XXXXXX57	1008-CERDEPUSD-10026	12.342,41	1001CG-00770-1	9.718,42	97,18	CGARANTIA
17XXXXXX57	1008-CERDEPUSD-9900	40.073,19	1001CG-007691	30.090,98	300,91	CGARANTIA
17XXXXXX05	1008-CERDEPUSD-6279	2.521,73	1001CG-00742-1	1.933,21	19,33	CGARANTIA
17XXXXXX16	1001-CERDEPUSD-136347	3.209,19				
03XXXXXX46	1008-CERDEPUSD-4134	2.755,17	1001CG-00719-1	2.377,43	23,77	CGARANTIA
03XXXXXX46	1008-CERDEPUSD-8658	3.100,00	1001CG-00758-1	2.730,48	27,30	CGARANTIA
17XXXXXX04	1008-CERDEPUSD-6542	914,50	1001CG-00744-1	792,00	7,92	CGARANTIA

BANCO SOLIDARIO (EN USD)					CP – 1	
DETALLE DE OPERACIONES CREDITICIAS CON GARANTÍAS (PIGNORADOS)						
C.I. CLIENTE	No CERTIFICADO	SALDO OPERACIÓN	No. OP. DE CRÉDITO	SALDO INVERSIÓN	PROVISIÓN CONSTITUIDA	TIPO OPERACIÓN
17XXXXXX45	1008-CERDEPUSD-10392	13.160,95	1001PD-10030-1	10.000,00	100,00	CGARANTIA
18XXXXXX05	1008-CERDEPUSD-1824	80.460,62	1001CG-00702-1	46.275,00	462,75	CGARANTIA
17XXXXXX59	1008-CERDEPUSD-10856	6.946,64	1001CG-00781-1	6.231,45	62,31	CGARANTIA
06XXXXXX33	4001-CERDEPUSD-16795	7.799,23	1001PD-10046-1	2.630,00	26,30	CONSUMO
06XXXXXX32	4001-CERDEPUSD-14465	500,00				
06XXXXXX21	4001-CERDEPUSD-16724	2.000,00	1001PD-10037-1	1.000,00	10,00	
18XXXXXX63	2001-CERDEPUSD-50674	5.516,49	1001PD-09998-1	4.400,00	44,00	
12XXXXXX31	5001-CERDEPUSD-22643	40.000,00	1001PD-10025-1	8.500,00	85,00	CONSUMO
09XXXXXX17	5001-CERDEPUSD-20853	5.000,00	1001PD-10031-1	1.000,00	10,00	
09XXXXXX15	5001-CERDEPUSD-21987	25.000,00	1001PD-10039-1	20.000,00	200,00	
09XXXXXX11	5001-CERDEPUSD-22528	18.000,00	1001PD-10044-1	2.000,00	20,00	
17XXXXXX88	1008-CERDEPUSD-10630	22.784,96	1001CG-00713-1	15.395,50	153,96	CGARANTIA
			1001CG-00714-1	1.854,22	18,54	CGARANTIA
			1001CG-00715-1	525,38	5,25	CGARANTIA
17XXXXXX50	1008-CERDEPUSD-7738	30.170,35	1001CG-00754-1	0,00	0,00	CGARANTIA
06XXXXXX21	1006-CERDEPUSD-4566	6.500,00	1001PD-09999-1	5.000,00	50,00	
17XXXXXX46	1006-CERDEPUSD-4795	30.000,00	1001PD-10035-1	3.000,00	30,00	
17XXXXXX86	1006-CERDEPUSD-4750	12.354,76	1001PD-10040-1	6.550,00	65,50	
17XXXXXX12	3001-CERDEPUSD-3271	16.000,00	1001CG-00746-1	14.000,00	140,00	CGARANTIA
17XXXXXX11	1008-CERDEPUSD-4999	78.632,29	1001CG-00726-1	44.214,40	442,14	CGARANTIA
			1001CG-00727-1	7.672,74	76,73	CGARANTIA
			1001CG-00728-1	18.432,00	184,32	CGARANTIA
	1008-CERDEPUSD-5684	6.700,00	1001CG-00740-1	860,84	8,61	CGARANTIA
			1001CG-00741-1	4.960,64	49,61	CGARANTIA
17XXXXXX62	1008-CERDEPUSD-5188	43.000,00	1001PD-10002-1	7.500,00	75,00	
17XXXXXX21	1008-CERDEPUSD-5255	50.000,00	10016036566-L-C	0,00	0,00	sobregiro
17XXXXXX21	1008-CERDEPUSD-5256	50.000,00				
17XXXXXX93	1008-CERDEPUSD-6544	4.613,82	1001CG-00765-1	3.708,00	37,08	CGARANTIA
17XXXXXX97	1002-CERDEPUSD-11459	20.000,00	1001PD-10005-1	5.000,00	50,00	
17XXXXXX31	1002-CERDEPUSD-12049	5.000,00	1001PD-10041-1	4.000,00	40,00	
17XXXXXX44	1003-CERDEPUSD-15827	25.015,83	1001CG-00756-1	8.800,00	88,00	CGARANTIA
17XXXXXX70	1008-CERDEPUSD-8028	22.836,12	1001CG-00771-1	0,00	0,00	CGARANTIA
17XXXXXX70	1008-CERDEPUSD-8791	16.026,56				
17XXXXXX70	1008-CERDEPUSD-8027	3.212,92				
01XXXXXX00	1008-CERDEPUSD-3275	1.371,82	8001PD-10043-1	1.000,00	10,00	CONSUMO
TOTAL		844.288,46	TOTAL PROVISIÓN		3.389,03	
CUENTA 7415		844.288,46				
DIFERENCIA		0,00				

Se determino que la provisión de los créditos pignorados asciende a USD 3.389,03, misma que será considerada como no deducible en la conciliación tributaria.

5.6 Cartera de Crédito

5.6.1 Castigos de Cartera de Crédito

Este procedimiento se los realiza con la finalidad de verificar la existencia de la autorización por parte del organismo de control, es decir, la Superintendencia de Bancos y Seguros, para realizar el castigo de la cartera que se encuentra vencida y morosa según los establece dicho organismo de control.

Se solicita al área encargada, proporcionar fotocopias de dichas autorizaciones mismas que se verificaran contra el informe de los auditores independientes, de la misma forma como lo realiza la Administración Tributaria.

BANCO SOLIDARIO (EN USD)								CC – 1	
No. OFICIO	MES DE CASTIGO	MICROEMPRESA	REESTRUCTURADA	CONSUMO	VIVIENDA	COMERCIAL	CUENTAS POR COBRAR	OTROS ACTIVOS	TOTAL
INIF-DNIF1-SAIFQ2-2011-00905	ENERO	88.383,46	800,81						89.184,27
INIF-DNIF1-SAIFQ2-2011-00905	FEBRERO	84.903,48	8.213,37						93.116,85
INIF-DNIF1-SAIFQ2-2011-01576	MARZO	58.020,42	25.399,24						83.419,66
INIF-DNIF1-SAIFQ2-2011-1510	ABRIL	316.925,37	29.180,07						346.105,44
INIF-DNIF1-SAIFQ2-2011-1667	ABRIL							18.153.855,16	18.153.855,16
INIF-DNIF1-SAIFQ2-2011-02545	MAYO	455.185,43	35.076,68						490.262,11
INIF-DNIF1-SAIFQ2-2011-02545	JUNIO	339.893,50	19.078,70	224,74					359.196,94
INIF-DNIF1-SAIFQ2-2011-02387	JUNIO						19.403,64		19.403,64
INIF-DNIF1-SAIFQ2-2011-02545	JULIO	530.145,28	14.105,82		315,30				544.566,40
INIF-DNIF1-SAIFQ2-2011-3046	AGOSTO	651.945,17	7.905,19						659.850,36
INIF-DNIF1-SAIFQ2-2011-3100	SEPTIEMBRE	410.816,71	23.515,24	3.242,45					437.574,40
INIF-DNIF1-SAIFQ2-2011-3106	SEPTIEMBRE						3.613,02		3.613,02
INIF-DNIF1-SAIFQ2-2011-3405	OCTUBRE	574.009,63	19.481,23		4.727,04				598.217,90
INIF-DNIF1-SAIFQ2-2011-00565	NOVIEMBRE	540.534,14	27.390,71						567.924,85
INIF-DNIF1-SAIFQ2-2011-00068	CASTIGO ESPECIAL					402.281,25			402.281,25
INIF-DNIF1-SAIFQ2-2012-00290	DICIEMBRE	47.657,80			302,82				47.960,62
INIF-DNIF1-SAIFQ2-2012-00171	DICIEMBRE						462.724,96		462.724,96
SUBTOTAL		4.098.420,39	210.147,06	3.467,19	5.345,16	402.281,25	485.741,62	18.153.855,16	23.359.257,83
TOTAL		4.719.661,05					485.741,62	18.153.855,16	23.359.257,83

Una vez que se obtuvo el detalle de todos los castigos efectuados durante el año 2011 se procede a comparar con el informe de auditoría correspondiente al mismo ejercicio económico y de esta manera establecer la existencia de diferencias de valores.

		Cartera de créditos	Contingentes	Cuentas por cobrar	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	Otros activos	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2010	US\$	12.284.614	12.630	843.156	9 278.754	13 748.943	36.168.097
Provisiones con cargo a resultados		6.402.795	1.121	34.872	1.260.493	338.600	8.037.881
Provisiones para fideicomisos con cargo a otros gastos y pérdidas		-	-	-	-	5 862.569	5.862.569
Castigos autorizados por la Superintendencia de Bancos y Seguros, neto		(4.716.253)	-	(482.510)		(18.153.855)	(23.352.618)
Ajustes y otros		(759.750)	-	(228.019)	(2.926.714)	(653.017)	(4.567.500)
Reclasificaciones		608.725	-	-	-	(608.725)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2011	US\$	<u>13.820.131</u>	<u>13.751</u>	<u>167.499</u>	<u>7.612.533</u>	<u>534.515</u>	<u>22.148.429</u>

BANCO SOLIDARIO (EN USD)				CC – 2
DETALLE	CARTERA DE CRÉDITO	CUENTAS POR COBRAR	OTROS ACTIVOS	TOTAL
Total oficios de castigos	4.719.661	485.742	18.153.855	23.359.258
Total informe de auditoría	4.716.253	482.510	18.153.855	23.352.618
Diferencia	3.408	3.232	0	6.640

Después de realizada la comparación se obtuvieron diferencias significativas en exceso de lo reportado al organismo de control y el informe de los auditores; esto es debido a que según la normativa contable, al momento de realizar el castigo de una operación de crédito se debe dejar un dólar (USD 1,00) como saldo de la operación y la diferencia se registra en una cuenta de orden específica para los castigos.

De esta forma queda demostrado que no existe diferencia menor a los establecido por los auditores externos por tal razón, el resultado obtenido no se considera dentro de ninguna de las partidas conciliatorias no deducibles.

5.7 Provisión de Bienes en Dación en Pago

Este procedimiento se realiza con el fin de establecer si existe un exceso en la provisión de los bienes adjudicados en dación en pago. En el siguiente cuadro se detalla el resultado del recalcu:

BANCO SOLIDARIO (EN USD)							BD – 1	
Cuenta	Tipo de Bien	Fecha Recepción	Fecha de inicio de provisión	Valor en Libros	Gasto Provisión 2011	Provisión Acumulada Diciembre 2011	Recalcu Gasto 2011	Dif.
170205	TERRENOS	01/04/03	01/04/04	1.517,67	-	1.517,67		0,00
170205	TERRENOS	31/05/03	31/05/04	1.573,83	-	1.573,83		0,00
170205	TERRENOS	31/05/06	31/05/07	140.000,00	-	140.000,00		0,00
170205	TERRENOS	30/01/07	30/01/08	1.092.117,12	30.336,59	1.092.117,12	30.336,59	0,00
170205	TERRENOS	29/03/07	29/03/08	452.678,78	37.723,23	452.678,78	37.723,23	0,00
170205	TERRENOS	30/11/07	30/11/08	12.241,62	3.740,50	12.241,62	3.740,50	0,00
170205	TERRENOS	28/12/07	28/12/08	21.000,00	7.000,00	21.000,00	7.000,00	0,00
170205	TERRENOS	28/02/08	28/02/09	1.116.476,00	372.158,67	1.054.449,56	372.158,67	0,00
170205	TERRENOS	18/04/08	18/04/09	783.076,97	261.025,66	717.820,56	261.025,66	0,00
170205	TERRENOS	28/11/08	28/11/09	11.661,00	3.887,00	8.097,92	3.887,00	0,00
170205	TERRENOS	28/07/10	28/07/11	14.143,00	1.964,31	1.964,31	1.964,31	0,00
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	31/12/08	31/12/09	77.700,00	25.900,00	51.800,00	25.900,00	0,00
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	30/04/10	30/04/11	58.500,00	13.000,00	13.000,00	13.000,00	0,00
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	29/06/10	29/06/11	35.159,21	5.859,87	5.859,87	5.859,87	0,00
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	29/06/10	29/06/11	35.654,77	5.942,46	5.942,46	5.942,46	0,00
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	30/06/10	30/06/11	103.340,12	17.223,35	17.223,35	17.223,35	0,00
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	30/06/10	30/06/11	197.812,24	32.968,71	32.968,71	32.968,71	0,00
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	30/06/10	30/06/11	203.521,28	33.920,21	33.920,21	33.920,21	0,00
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	30/06/10	30/06/11	204.221,30	34.036,88	34.036,88	34.036,88	0,00
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	30/06/10	30/06/11	210.543,86	35.090,64	35.090,64	35.090,64	0,00
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	31/08/10	31/08/11	884.901,71	98.322,41	98.322,41	98.322,41	0,00
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	29/06/11	29/06/12	7.898,37	-	-		0,00
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	22/07/11	22/07/12	19.322,42	-	-		0,00
170225	DERECHOS FIDUCIARIOS	19/07/05	19/07/06	233.818,97		233.818,97		0,00
170225	DERECHOS FIDUCIARIOS	30/03/07	30/03/08	3.547.088,43	295.590,70	3.547.088,43	295.590,70	0,00
TOTAL BIENES BALANCE				9.465.968,67	1.315.691,19	7.612.533,30	1.315.691,19	0

BANCO SOLIDARIO (EN USD)							BD – 1	
Cuenta	Tipo de Bien	Fecha Recepción	Fecha de inicio de provisión	Valor en Libros	Gasto Provisión 2011	Provisión Acumulada Diciembre 2011	Recalculo Gasto 2011	Dif.
170205	TERRENOS	21/07/05	21/07/06	2.464,16	-	2.464,16	-	0,00
170205	TERRENOS	28/12/07	28/12/08	79.100,00	7.230,91	59.964,24	7.230,91	0,00
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	30/12/09	30/12/10	37.000,00	10.277,78	10.277,78	10.277,78	0,00
170210	EDIFICIOS Y OTROS LOCALES	28/07/10	28/07/11	140.000,00	-	-	-	0,00
170225	DERECHOS FIDUCIARIOS	19/07/05	19/07/06	190.611,52	-	-	-	0,00
170225	DERECHOS FIDUCIARIOS	11/01/06	11/01/07	2.736.102,73	-	-	-	0,00
TOTAL VENTA BIENES				3.185.278,41	17.508,69	72.706,18	17.508,69	

TOTAL ANEXO BIENES DACIÓN	12.651.247,08	1.333.199,88	7.685.239,48	1.333.199,88
TOTAL CONTABILIDAD	9.465.968,68	1.260.492,82	7.612.532,43	1.260.492,82
DIFERENCIA	3.185.278,40	72.707,06	72.707,05	72.707,06
(-) VALOR EN LIBROS Y PROVISIÓN ACUMULADA DE BIENES VENDIDOS	3.185.278,41	72.706,18	72.706,18	72.706,18
DIFERENCIA REAL	-0,01	0,88	0,87	0,88

Una vez realizado el recálculo de la provisión, de acuerdo a la normativa contable, de bienes adjudicados en dación en pago se determino que no existe exceso en su provisión por tal razón es completamente deducible para el ejercicio 2011.

5.8 Prestamos del Exterior

Este procedimiento se realizara con el fin de verificar que todos los préstamos con organismos del exterior cuenten con sus respectivos registros de Banco Central, además, verificar que las tasas de interés con las que se pactaron no excedan las publicadas oficialmente por el organismo competente.

BANCO SOLIDARIO (EN USD)										PE – 1	
No. INSCRIPCIÓN BCE	FECHA REGISTRO BCE	MONTO PRÉSTAMO	TASA	FECHA VENCIMIENTO	SALDO PRÉSTAMO AL 31-12-2011	GASTO INTERÉS AÑO 2011	TASA MÁXIMA BCE ⁴⁶	DIF TASA	NO DEDUCIBLE DIFERENCIA TASA	NO DEDUCIBLE PARAÍSO FISCAL	TOTAL GASTO NO DEDUCIBLE
0600001416	17/05/06	7.500.000	9,00%	15/03/11		138.750,00	8,90%	0,10%	1.541,67	-	1.541,67
0500001144	20/05/05	4.250.000	9,25%	15/07/11		115.207,47	9,00%	0,25%	3.113,72	-	3.113,72
0700002167	28/08/07	3.794.450	10,60%	31/12/14	3.794.450	407.797,97	8,25%	2,35%	90.408,04	-	90.408,04
0401002221	31/08/04	3.625.000	8,75%	15/07/11		92.953,56	10,16%	0%	0,00		0,00
110068	17/01/11	2.500.000	6,50%	17/05/11		34.305,56	7,25%	0%	0,00		0,00

⁴⁶ Tasas de Interés Referenciales para los Préstamos Externos del Sector Privado a diciembre de 2011; página web: <http://www.bce.fin.ec/frame.php?CNT=ARB0000782>

BANCO SOLIDARIO (EN USD)										PE – 1	
No. INSCRIPCIÓN BCE	FECHA REGISTRO BCE	MONTO PRÉSTAMO	TASA	FECHA VENCIMIENTO	SALDO PRÉSTAMO AL 31-12-2011	GASTO INTERÉS AÑO 2011	TASA MÁXIMA BCE ⁴⁶	DIF TASA	NO DEDUCIBLE DIFERENCIA TASA	NO DEDUCIBLE PARAÍSO FISCAL	TOTAL GASTO NO DEDUCIBLE
110442	31/03/11	2.500.000	6,50%	17/05/11		18.055,56	7,25%	0%	0,00		0,00
091291	31/07/09	1.000.000	8,50%	18/07/11		46.277,78	7,25%	1,25%	6.805,56	-	6.805,56
051013647	20/06/02	2.253.795	5,00%	03/06/12	1.126.898	80.117,78	15,42%	0%	0,00		0,00
0401000556	02/03/04	3.051.120	5,00%	11/02/14	2.288.340	118.805,60	11,19%	0%	0,00		0,00
0500002262	09/09/05	2.972.640	5,00%	11/02/14	2.229.480	115.749,72	8,88%	0%	0,00		0,00
080452	19/02/08	4.407.300	5,00%	18/01/18	4.407.300	220.365,00	7,25%	0%	0,00		0,00
082813	29/09/08	6.457.880	5,00%	18/01/18	6.457.880	322.894,00	5,00%	0%	0,00		0,00
101769	21/12/10	500.000	5,15%	29/05/11		10.511,95	7,25%	0%	0,00		0,00
101767	21/12/10	500.000	5,40%	27/08/11		17.678,83	7,25%	0%	0,00		0,00
101768	21/12/10	500.000	6,00%	01/12/11	-	27.533,65	7,25%	0%	0,00		0,00
110069	17/01/11	-	6,50%	17/03/11		40.625,00	7,25%	0%	0,00		0,00
080802	14/04/08	400.000	8,75%	14/03/11		7.097,22	5,25%	3,50%	2.838,89	-	2.838,89
101617	13/10/10	4.800.000	2,79%	21/04/12		93.782,33	7,25%	0%	0,00		0,00
101668	29/11/10	4.850.000	1,79%	16/05/12		32.935,30	7,25%	0%	0,00		0,00
080032	04/01/08	10.000.000	8,75%	04/12/12	5.000.000	511.631,94	8,75%	0%	0,00		0,00
0700000808	13/04/07	-	9,00%	22/03/11		60.000,00	9,36%	0%	-	60.000,00	60.000,00
0700001139	15/05/07	3.500.000	9,00%	01/04/11		79.625,00	9,36%	0%	-	79.625,00	79.625,00
110086	18/01/11	3.000.000	6,50%	01/12/13	3.000.000	197.812,21	7,25%	0%	0,00		0,00
110429	25/03/11	500.000	6,00%	25/02/12	500.000	25.479,45	7,25%	0%	0,00		0,00
110461	05/04/11	1.000.000	6,75%	25/02/13	1.000.000	57.375,00	7,25%	0%	0,00		0,00
110340	04/03/11	5.000.000	7,00%	03/06/13	5.000.000	300.416,66	7,25%	0%	0,00		0,00
110517	14/04/11	1.000.000	6,90%	22/03/13	1.000.000	53.666,67	7,25%	0%	-	53.666,67	53.666,67
110516	14/04/11	3.000.000	6,90%	22/03/13	3.000.000	161.000,00	7,25%	0%	-	161.000,00	161.000,00
110568	29/04/11	500.000	5,15%	26/09/11	-	13.161,11	7,25%	0%	0,00		0,00
110582/110583	02/05/11	5.000.000	6,50%	31/03/14	3.750.000	227.424,77	7,25%	0%	0,00		0,00
110569	29/04/11	1.000.000	6,25%	07/04/13	1.000.000	46.006,94	7,25%	0%	-	46.006,94	46.006,94
110567	29/04/11	1.000.000	6,25%	07/04/13	1.000.000	46.006,94	7,25%	0%	-	46.006,94	46.006,94
110653	13/05/11	3.000.000	7,00%	20/05/13	3.000.000	148.750,00	7,25%	0%	-	148.750,00	148.750,00
110654	13/05/11	3.000.000	7,00%	20/05/13	3.000.000	148.750,00	7,25%	0%	0,00		0,00
110797	14/06/11	5.000.000	6,40%	27/05/13	5.000.000	193.777,77	7,25%	0%	-	193.777,77	193.777,77
110975	22/07/11	2.000.000	6,50%	24/06/14	2.000.000	68.611,11	7,25%	0%	0,00		0,00
111041	05/08/11	1.000.000	6,50%	21/07/14	1.000.000	29.791,67	7,25%	0%	0,00		0,00
111014	01/08/11	3.000.000	7,00%	05/07/14	3.000.000	95.083,33	7,25%	0%	0,00		0,00
111152	06/09/11	2.000.000	6,50%	18/08/13	2.000.000	48.750,00	7,25%	0%	-	48.750,00	48.750,00
111231	20/09/11	2.000.000	6,50%	30/08/13	2.000.000	44.416,67	7,25%	0%	-	44.416,67	44.416,67
111274	28/09/11	500.000	5,75%	12/09/12	500.000	8.704,86	7,25%	0%	0,00		0,00
111455	11/11/11	250.000	7,25%	28/10/14	250.000	3.222,22	7,25%	0%	-	3.222,22	3.222,22
111456	11/11/11	750.000	7,25%	28/10/14	750.000	9.666,67	7,25%	0%	-	9.666,67	9.666,67
111457	11/11/11	2.000.000	7,25%	28/10/14	2.000.000	25.777,78	7,25%	0%	-	25.777,78	25.777,78
111623	20/12/11	2.000.000	7,00%	31/03/14	2.000.000	12.055,56	7,25%	0%	0,00		0,00
			6,50%	31/10/13	2.000.000	5.698,63	7,25%	0%	0,00		0,00
TOTAL					73.054.348	4.564.107			104.708	920.667	1.025.375

En el siguiente cuadro resumen se detallan de acuerdo al número de registro de los préstamos el país de origen de los organismos prestamistas razón por la cual se califico en el cuadro anterior, sus intereses como no deducibles.

No. INSCRIPCIÓN BCE	FECHA REGISTRO BCE	PAÍS ORIGEN
0700000808	13-04-07	LUXEMBURGO
0700001139	15-05-07	LUXEMBURGO
110517	14-04-11	LUXEMBURGO
110516	14-04-11	LUXEMBURGO
110569	29-04-11	LUXEMBURGO
110567	29-04-11	LIECHTENSTEIN
110653	13-05-11	LUXEMBURGO
110797	14-06-11	LUXEMBURGO
111152	06-09-11	LUXEMBURGO
111231	20-09-11	LUXEMBURGO
111455	11-11-11	LUXEMBURGO
111456	11-11-11	LUXEMBURGO
111457	11-11-11	LUXEMBURGO

Una vez establecido el gasto real por concepto de intereses con créditos del exterior se procederá a verificar que estos valores coincidan contra la contabilidad.

BANCO SOLIDARIO			PE – 2	
Cuenta contable	Nombre de la Cuenta	Saldo 31/12/11	Total anexo	Diferencia
260300	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	73.054.348	73.054.348	-
410315	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	4.564.107	4.564.107	-

Una vez establecido el porcentaje y valor por exceso de tasas y los pagos a organismos domiciliados en paraísos fiscales, se determinó que USD 104.708,00 corresponde a exceso de tasa y USD 920.667,00 corresponde a paraísos fiscales. El valor total a considerar dentro de las partidas conciliatorias no deducibles es de USD 1.025.375,00.

5.9 Valoración de Inversiones

5.9.1 Valor Patrimonial Proporcional

Este procedimiento se realiza con el fin de asignar el valor real de una inversión que haya realizado una institución financiera en acciones o participaciones en una sociedad o fideicomiso. Por confidencialidad de información no se utilizara la información real de Banco Solidario mas se presentan ejemplos de la forma como se deberá realizar la valoración de dicha inversión y su respectivo asiento contable de ajuste.

a) Cuando se obtiene utilidad

BANCO SOLIDARIO (EN USD)			VP – 1
Cuenta	Valor de Inversión	Patrimonio de empresa subsidiaria	Diferencia
1310	1.500.000,00	1.750.000,00	250.000,00

El asiento contable se realiza de la siguiente manera:

Cuenta	Detalle	Debe	Haber
1310	Inversiones	250.000,00	
5302	En Valuación de Inversión		250.000,00

b) Cuando se obtiene perdida

BANCO SOLIDARIO (EN USD)			VP – 2
Cuenta	Valor de Inversión	Patrimonio de empresa subsidiaria	Diferencia
1310	1.500.000,00	1.000.000,00	(500.000,00)

El asiento contable se realiza de la siguiente manera:

Cuenta	Detalle	Debe	Haber
4302	Pérdidas financieras	500.000,00	
1310	En Valuación de Inversión		500.000,00

c) Valoración de varias inversiones

BANCO SOLIDARIO (EN USD)				VP – 3
Cuenta	Sociedad / Fideicomiso	Valor de Inversión	Patrimonio de empresa subsidiaria	Diferencia
1310	Sociedad 1	750.000,00	1.000.000,00	250.000,00
1310	Sociedad 2	2.000.000,00	1.810.000,00	(190.000,00)
1310	Fideicomiso 1	620.000,00	610.000,00	(10.000,00)
1310	Fideicomiso 2	560.000,00	595.000,00	35.000,00
Total Inversiones		3.930.000,00		
Total Cuenta 1310		3.930.000,00		
Diferencia		-		

El asiento contable se realiza de la siguiente manera:

Cuenta	Detalle	Debe	Haber
5302	En Valuación de Inversión		250.000,00
4302	En Valuación de Inversión	190.000,00	
4304	Rendimientos por fideicomiso mercantil	10.000,00	
5304	Rendimientos por fideicomiso mercantil		35.000,00
1310	Inversiones	85.000,00	

5.9.2 Valoración a precio de mercado

Este procedimiento se realiza con la finalidad de ajustar al precio real las inversiones realizadas por la institución, el método que se utiliza para este fin es el precio de mercado como lo establece la normativa contable. El precio de mercado se obtiene de las Bolsas de Valores ya sean nacionales o internacionales, y en el caso de que la inversión se realice en instituciones en el extranjero, éstas generalmente proporcionan dicha información. Por razones de confidencialidad no se utilizará la información real de Banco Solidario mas, se presentan ejemplos a continuación de la forma cómo se realiza la valoración de las inversiones.

a) Cuando se obtiene utilidad

BANCO SOLIDARIO (EN USD)				PM – 1
Cuenta	Tipo	Valor de Inversión	Precio de Mercado	Diferencia
1310	Bonos del Gobierno XX	1.200.000,00	1.252.000,00	52.000,00

El asiento contable se realiza de la siguiente manera:

Cuenta	Detalle	Debe	Haber
1310	Inversiones	52.000,00	
5302	En Valuación de Inversión		52.000,00

b) Cuando se obtiene perdida

BANCO SOLIDARIO (EN USD)				PM – 2
Cuenta	Tipo	Valor de Inversión	Precio de Mercado	Diferencia
1310	Futuros	800.000,00	350.000,00	(450.000,00)

El asiento contable se realiza de la siguiente manera:

Cuenta	Detalle	Debe	Haber
4302	Pérdidas financieras	450.000,00	
1310	En Valuación de Inversión		450.000,00

5.9.3 Valoración de Cuentas en Moneda Extranjera⁴⁷

Este procedimiento se realiza con la finalidad de obtener el saldo real en dólares de cuentas en moneda extranjera que la institución mantiene en otras instituciones financieras sean nacionales o en el exterior; para la valoración se deberá utilizar la cotización diaria publicada por el Banco Central del Ecuador o de otro mecanismo alternativo en el que se obtenga la cotización en tiempo real como es Bloomberg entre otros. Por razones de confidencialidad no se utilizará la información real de Banco Solidario mas, se presentan ejemplos a continuación de la forma como se realiza la valoración de las cuentas en moneda extranjera.

⁴⁷ Cotizaciones tomadas de la pagina del Banco Central de Ecuador; <http://www.bce.fin.ec/frame.php?CNT=ARB0000290>

a) Cuando se obtiene utilidad en cambio

BANCO SOLIDARIO (EN USD)							ME – 1	
Cuenta	Tipo	Moneda	Saldo en M.E.	Cotización mes anterior	Saldo en Dólares (30/11/2011)	Cotización mes actual	Saldo en Dólares (31/12/2011)	Diferencia
110315	Banco XYZ	Euros	1.200.000,00	1,33330	1.599.960,00	1,29423	1.553.076,00	(46.884,00)

El asiento contable se realiza de la siguiente manera:

Cuenta	Detalle	Debe	Haber
110315	Inversiones	46.884,00	
5301	Ganancia en cambio		46.884,00

b) Cuando se obtiene pérdida en cambio

BANCO SOLIDARIO (EN USD)							ME – 2	
Cuenta	Tipo	Moneda	Saldo en M.E.	Cotización mes anterior	Saldo en Dólares (31/07/2011)	Cotización mes actual	Saldo en Dólares (31/08/2011)	Diferencia
110315	Banco XYZ	Euros	800.000,00	1,43058	1.144.464,00	1,44314	1.154.512,00	10.048,00

El asiento contable se realiza de la siguiente manera:

Cuenta	Detalle	Debe	Haber
4301	Pérdida en cambio	10.048,00	
110315	Inversiones		10.048,00

5.10 Conciliación Tributaria

A continuación se realizará un ejemplo práctico de cómo se debería efectuar la conciliación tributaria de impuesto a la renta para el año 2011 después de los procedimientos antes realizados y una vez establecidos los gastos que Banco Solidario debería considerar como no deducibles. Debido a la confidencialidad y sensibilidad de la información, no se utilizara todos los valores para éste ejemplo sino únicamente los obtenidos después de haber realizado los procedimientos anteriores.

Para el desarrollo de la Conciliación Tributaria se utilizará parte de los anexos del Informe de Cumplimiento Tributario del año 2011 debido que hasta el momento no se ha hecho ninguna publicación por parte del SRI con los nuevos anexos, mas, en lo concerniente a los gastos no deducibles e ingresos exentos se estima que no habría mayor variación en la información que se debe incluir en dichos anexos.

5.10.1 Ingresos Exentos

Se presenta en el Anexo 8.1 del I.C.T., a continuación se utilizará los datos de Banco Solidario para llenar dicho anexo.

Descripción	Valor
Dividendos y utilidades distribuidos a favor de sociedades nacionales o extranjeras no domiciliadas en paraísos fiscales o jurisdicciones de menor imposición o a favor de personas naturales no residentes en el Ecuador. También están exentos los dividendos en acciones que se distribuyan en consecuencia de la reinversión de utilidades en los términos establecidos en la normativa tributaria (Art. 9 LRTI, numeral 1; Art. 15 RLRTI).	1.049.862,11
Ingresos obtenidos por Instituciones del Estado y por empresas públicas reguladas por la Ley Orgánica de Empresas Públicas (Art. 9 LRTI, numeral 2; Art. 16 RLRTI).	0,00
Por convenios internacionales (Art. 9 LRTI, numeral 3; Art. 17 RLRTI).	0,00
Los generados por los bienes que posean en el país los Estados extranjeros y organismos internacionales bajo condición de reciprocidad (Art.9 LRTI, numeral 4).	0,00
Los obtenidos por instituciones de carácter privado sin fines de lucro legalmente constituidas (Art. 9 LRTI, numeral 5; Art. 19 y 20 RLRTI).	0,00
Los que perciban los beneficiarios del IESS, por toda clase de prestaciones que otorga esta entidad (Art. 9 LRTI, numeral 7; Art. 22 RLRTI).	0,00
Los percibidos por instituciones de educación superior estatales, amparados por la Ley de Educación Superior (Art. 9 LRTI, numeral 8)	
Los provenientes de premios de loterías auspiciadas por la Junta de Beneficencia de Guayaquil y por Fe y Alegría (Art. 9 LRTI, numeral 10).	0,00
Provenientes de inversiones no monetarias efectuadas entre compañías petroleras que hayan suscrito contratos con el Estado (Art. 9 LRTI, numeral 13).	0,00
Por enajenación ocasional de inmuebles, acciones o participaciones (Art. 9 LRTI, numeral 14; Art. 18 RLRTI).	0,00
Las ganancias de capital o rendimientos distribuidos por los fondos de inversión, fondos de cesantía y fideicomisos mercantiles a sus beneficiarios (Art. 9 LRTI, numeral 15; Art. 64 RLRTI).	0,00
Los rendimientos por depósitos a plazo fijo, de un año o más, pagados por las instituciones financieras nacionales a personas naturales y sociedades, excepto a instituciones del sistema financiero, así como los rendimientos obtenidos por personas naturales o sociedades por las inversiones en títulos de valores en renta fija, de plazo de un año o más, que se negocien a través de las bolsas de valores del país. Esta exoneración no será aplicable en el caso en el que el perceptor del ingreso sea deudor directa o indirectamente de la institución en que mantenga el depósito o inversión, o de cualquiera de sus vinculadas	2.227.101,78
Las indemnizaciones por seguros, exceptuando los provenientes del lucro cesante (Art. 9 LRTI, numeral 16).	0,00
Otros (detallar)	0,00
TOTAL INGRESOS EXENTOS	3.276.963,89

5.10.2 Gastos No Deducibles

Se presenta en el Anexo 8.2 del I.C.T., a continuación se utilizará los datos de Banco Solidario para llenar dicho anexo.

Descripción	Casillero Declaración	Valor
Costos y gastos no relacionados con la obtención, mantenimiento y mejoramiento de los ingresos gravados de Impuesto a la Renta (Art. 10 LRTI)		0,00
Costos y gastos incurridos para generar ingresos exentos (Art. 10 LRTI)		3.002.626,81
Los intereses en la parte que exceda de las tasas autorizadas por el Directorio del Banco Central del Ecuador (Art. 10 LRTI, numeral 2).	807	1.025.374,53
Intereses y costos financieros de los créditos externos no registrados en el Banco Central del Ecuador (Art. 10 LRTI, numeral 2).		0,00
Intereses de deudas contraídas sin relación al giro del negocio (Art. 10 LRTI, numeral 2)		0,00
Contratos de arrendamiento mercantil que no cumplan con lo establecido en la normativa vigente (Art. 10 LRTI numeral 2).		0,00
Intereses pagados por créditos al exterior con partes relacionadas en los que se superen los límites permitidos (Art. 10 LRTI, numeral 2)		
Intereses y multas que deba pagar el sujeto pasivo por el retraso en el pago de impuestos, tasas, contribuciones y aportes al sistema de seguridad social (Art. 10 LRTI, numeral 3).		0,00
Gravámenes que se hayan integrado al costo de bienes y activos e impuestos por los que pueda trasladar u obtener crédito tributario (Art. 10 LRTI, numeral 3).		0,00
Primas de seguros que cubran riesgos de personas que no sean trabajadores de la empresa y de bienes que no integren la actividad generadora del ingreso gravable (Art. 10 LRTI, numeral 4)		0,00
Pérdidas cubiertas por seguros (Art. 10 LRTI, numeral 5).		0,00
Gastos de viaje superiores al 3% del ingreso gravado (Art. 10 LRTI, numeral 6) ©.		0,00
Remuneraciones no aportadas al IESS hasta la fecha de declaración de Impuesto a la Renta (Art. 10 LRTI, numeral 9).	806	14.042,90
Provisiones por Cuentas Incobrables que excedan los límites establecidos por la ley (Art. 10 LRTI, numeral 11).		0,00
Provisiones por Créditos Incobrables concedidos por la sociedad al socio, su cónyuge o a sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad y a sociedades relacionadas (Art. 10 LRTI, numeral 11).		0,00
Las provisiones realizadas por los créditos que excedan los porcentajes determinados en el artículo 72 de la Ley General de Instituciones Financieras, así como por créditos vinculados (Art. 10 LRTI, numeral 11).	806	373.481,85
Pérdida por enajenación de activos fijos o corrientes por transacciones entre sociedades o partes relacionadas (Art. 11 LRTI).		0,00
Provisión para jubilación patronal y desahucio no respaldada con cálculos actuariales, que exceda los límites establecidos por la ley o efectuada sobre personal que no cumpla con el tiempo mínimo establecido (Art. 10 LRTI, numeral 13).		0,00
Gastos no respaldados con contratos o comprobantes de venta (Art. 10 LRTI, numeral 14, Art. 32 RLRTI ©)		0,00
Los pagos al exterior de intereses y costos financieros, por créditos adquiridos para el giro del negocio, que excedan las tasas máximas fijadas por el Directorio del Banco Central y que no se haya realizado retención, y que no se haya realizado el registro en el BCE (Art. 13 LRTI).		0,00
Comisiones por exportaciones que consten en el respectivo contrato y las pagadas para la promoción del turismo receptivo sobre las cuales no se hubiese efectuado la retención en los casos previstos en la ley (Art. 13 LRTI, numeral 4).		0,00
Otros pagos al exterior, costos y gastos sobre los que no se ha practicado retención en la fuente (Art. 13 LRTI, Art. 32 actual Art. 35 RLRTI num. 8).		0,00

Descripción	Casillero Declaración	Valor
Pérdida por baja de inventarios no soportada por declaración jurada ante un juez o notario (Art. 25 RLRTI, numeral 8, literal b).		0,00
Pérdidas generadas por la transferencia ocasional de acciones, participaciones o derechos en sociedades (Art. 25 RLRTI, numeral 8, literal d).		0,00
Gastos de gestión que exceden el 2% de los gastos generales (Art. 25 RLRTI, numeral 10).		0,00
Descuentos en negociación de valores cotizados en bolsa, en la porción que sobrepase las tasas de descuento vigentes (Art. 26 RLRTI, numeral 6).		0,00
Gastos personales del contribuyente (Art. 32 RLRTI, numeral 1).		0,00
Depreciaciones, amortizaciones, provisiones y reservas que excedan los límites establecidos por la Ley (a) (Art. 10 LRTI, num. 7,8,11, Art. 32 num. 2 RLRTI)	806	6.509,32
Las pérdidas o destrucción de bienes no utilizados para la generación de rentas gravadas y no exentas (Art. 25 RLRTI, numeral 8, literal a. Art. 32 num 3 RLRTI).		0,00
Pérdida o destrucción de joyas, colecciones artísticas y otros bienes de uso personal (Art. 32 RLRTI, numeral 4).		0,00
Donaciones, subvenciones y otras asignaciones en dinero, en especie o en servicios que constituyan empleo de la renta, cuya deducción no sea permitida por la ley (Art. 32 RLRTI, numeral 5).		0,00
Intereses y otros costos financieros que debieron capitalizarse como activos fijos, hasta que éstos se incorporen a la producción (Art. 26 RLRTI, numeral 4).		0,00
Valores registrados en costos o gastos que no se sometieron a retención en la fuente (Art. 32 RLRTI, numeral 8).		0,00
Multas e intereses por infracciones o mora tributaria o por obligaciones con los institutos de de seguridad social y las multas impuestas por actividad pública (Art. 32 RLRTI numeral 6)		0,00
Costos y gastos no sustentados en los comprobantes de venta autorizados por el Reglamento de Comprobantes, Retención y Documentos Complementarios (Art. 10 LRTI y Art. 32 RLRTI numeral 7)		0,00
Costos y gastos que no se hayan cargado a las provisiones respectivas a pesar de habérselas constituido (Art. 32 RLRTI numeral 9).		0,00
Efecto de depreciaciones de reavalúos de Activos Fijos o pérdidas en ventas de bienes revaluados (Art. 25, Numeral 6, literal f del RLRTI).	806	61.668,67
Retenciones de Impuesto a la Renta e IVA asumidas por el contribuyente como gasto		0,00
Gastos indirectos asignados desde el exterior por partes relacionadas que sobrepasen el límite establecido en el Art. 10 LRTI y en el Art. 27 del RLRTI		0,00
Intereses no deducibles por créditos externos otorgados por partes relacionadas. Art. 10 Art. 27 RLRTI		0,00
Costos y gastos en los que no se haya utilizado los medios de pago del Sistema Financiero previstos en la Ley (Art. 103 LRTI)		0,00
Otros Gasto No Deducibles (Cuenta de Gastos No Deducibles 479002):		0.00
TOTAL GASTOS NO DEDUCIBLES		4.483.704,08

5.10.3 Conciliación Tributaria Formulario 101

Después de detallar los ingresos exentos y gastos no deducibles en los anexos, se procederá a realizar la conciliación tributaria junto con sus respectivos cuadros anexos con los valores que se incluirán y que no se constan anteriormente.

CONCILIACIÓN TRIBUTARIA IMPUESTO A LA RENTA
AÑO FISCAL 2011
(EN US DÓLARES)
CALCULO DEL IMPUESTO A LA RENTA

Descripción	Casillero Formulario 101	Valor
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO	801/802	9.504.889,23
(-) 15% PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES	803	1.425.733,38
(-) 100% DIVIDENDOS PERCIBIDOS EXENTOS	804	1.049.862,11
(-) 100% OTRAS RENTAS EXENTAS	805	2.227.101,78
(-) 100% OTRAS RENTAS EXENTAS DERIVADAS DEL COPCI	806	-
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES LOCALES	807	455.702,74
(+) GASTOS NO DEDUCIBLES DEL EXTERIOR	808	1.025.374,53
(+) GASTOS INCURRIDOS PARA GENERAR INGRESOS EXENTOS	809	3.002.626,81
(+) PARTICIPACIÓN TRABAJADORES ATRIBUIBLES A INGRESOS EXENTOS Fórmula $\{(804 \times 15\%) + [(805-808) \times 15\%]\}$	810	491.544,58
(-) AMORTIZACIÓN PÉRDIDAS TRIBUTARIAS DE AÑOS ANTERIORES	811	1.999.685,80
(-) DEDUCCIONES POR LEYES ESPECIALES	812	-
(-) DEDUCCIONES ESPECIALES DERIVADAS DEL COPCI	813	-
(+) AJUSTE POR PRECIOS DE TRANSFERENCIA	814	-
(-) DEDUCCIÓN POR INCREMENTO NETO DE EMPLEADOS	815	-
(-) DEDUCCIÓN POR PAGO A TRABAJADORES CON DISCAPACIDAD	816	352.964,03
UTILIDAD GRAVABLE	819	7.424.790,79
UTILIDAD A REINVERTIR Y CAPITALIZAR (APLICA 14% DE IMPUESTO)	831	1.146.399,15
SALDO UTILIDAD GRAVABLE (APLICA 24% DE IMPUESTO) 819 - 831	842	6.278.391,64
TOTAL IMPUESTO CAUSADO (14% + 24%)	839	1.667.309,87
(-) ANTICIPO DETERMINADO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FISCAL CORRIENTE	841	(600.315,21)
(=) IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO MAYOR AL ANTICIPO DETERMINADO	842	1.066.994,66
(=) CRÉDITO TRIBUTARIO GENERADO POR ANTICIPO (Aplica para Ejercicios Anteriores al 2010)	843	-
(+) SALDO DEL ANTICIPO PENDIENTE DE PAGO	845	87.552,58
(-) RETENCIONES EN LA FUENTE QUE LE REALIZARON EN EL EJERCICIO FISCAL	846	(87.721,25)
(-) RETENCIONES POR DIVIDENDOS ANTICIPADOS	847	-
(-) RETENCIONES POR INGRESOS PROVENIENTES DEL EXTERIOR CON DERECHO A CRÉDITO TRIBUTARIO	848	-
(-) ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA PAGADO POR ESPECTÁCULOS PÚBLICOS	849	-
(-) CRÉDITO TRIBUTARIO DE AÑOS ANTERIORES	850	(337.000,00)
(-) CRÉDITO TRIBUTARIO GENERADO POR IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	851	-
(-) EXONERACIÓN Y CRÉDITO TRIBUTARIO POR LEYES ESPECIALES	852	-
IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	859	729.825,99

Seguidamente se presenta la forma de cálculo para aquellos valores que no se incluyeron dentro de los anexos tanto de ingresos exentos como de gastos no deducibles.

5.10.4 Gastos incurridos para generar ingresos exentos

Éste valor se obtuvo utilizando la fórmula establecida por la normativa tributaria de la siguiente forma:

Detalle	No. de Casillero	Valor USD
Total Ingresos		83.953.937,12
Ingresos Exentos		3.276.963,89
Asignación porcentual		0,039033
Total Gastos		76.925.578,45
% de asignación sobre Ingresos Exentos		0,039033
Gastos no Deducibles sobre Ingresos Exentos	809	3.002.626,81

5.10.5 Amortización de pérdidas tributarias de años anteriores

Éste valor se obtuvo utilizando la fórmula establecida por la normativa tributaria de la siguiente forma:

Detalle	Número de Casillero	Valor USD
Utilidad contable		9.504.889,23
(-) 15% de participación a trabajadores		1.425.733,38
Utilidad después de participaciones		8.079.155,85
(-) Ingresos exentos		5.055.661,30
(-) Otras deducciones		0,00
(+) Gastos no deducibles		4.975.248,66
(-) Otras partidas conciliatorias no gravadas		0,00
Base de Cálculo para la amortización		7.998.743,20
		25%
Límite de amortización de pérdidas tributarias (25%)	811	1.999.685,80

5.10.6 Reinversión de utilidades

Éste valor se obtuvo utilizando la fórmula establecida por la normativa tributaria de la siguiente forma:

$$VALOR = \frac{(0,90 \times Utilidad \text{ líquida}) - (0,216 \times Base \text{ Imponible})}{0,91}$$

UTILIDAD LÍQUIDA:

BASE IMPONIBLE	7.424.790,79
GASTOS NO DEDUCIBLES/ PAÍS	4.483.704,08
UTILIDAD LÍQUIDA DEL EJERCICIO	2.941.086,71

$$VALOR \text{ MÁXIMO A REINVERTIR} = \frac{0,9 \times UTILIDAD \text{ LIQUIDA} - 0,216 \times BASE \text{ IMPONIBLE}}{0,91}$$

$$VALOR \text{ MÁXIMO A REINVERTIR} = \frac{0,9 \times 2.941.086,71 - 0,216 \times 7.424.790,79}{0,91}$$

$$VALOR \text{ MÁXIMO A REINVERTIR} = 1.146.399,15$$

CÁLCULO DE IMPUESTOS			
CONCEPTO	BASE IMPONIBLE	% I.R.	IMPUESTO
REINVERSIÓN	1.146.399,15	14%	160.495,88
NO REINVERSIÓN	6.278.391,64	24%	1.506.813,99
TOTAL IMPUESTO CAUSADO			1.667.309,87

Una vez realizada la conciliación tributaria y determinación de impuesto a pagar, se obtuvo como resultado un monto total de USD 729.825,99, producto de la diferencia entre el anticipo pagado y el impuesto verdaderamente generado, que se deberá liquidar hasta el 24 de abril del año 2012 debido a que el noveno dígito del RUC de Banco Solidario que es 8, de acuerdo al calendario de pago del S.R.I..

CAPÍTULO VI

6. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1 CONCLUSIONES

- a. La normativa tributaria se contrapone a la normativa contable en varios aspectos fundamentales para las operaciones de las instituciones financieras, como son las provisiones de cartera de crédito, los préstamos con organismos del exterior, rubros de la nómina laboral, entre otros; que repercuten en elevar carga impositiva por lo que se elevan costos y gastos eminentemente necesarios para la institución los cuales disminuyen su rentabilidad y atractivo a los inversionistas tanto nacionales como extranjeros.
- b. La Administración Tributaria está interesada únicamente en la obtención de ingresos, por lo que no analiza a detalle el fondo económico de las transacciones y operaciones de las instituciones, aún cuando el Código Tributario establece tal obligación por parte de la Administración Tributaria y peor aún, mejorar las condiciones económicas y financieras, para las empresas nacionales y haciendo a este país poco atractivo para la inversión extranjera, que no siempre llega en forma de una nueva empresa, un nuevo negocio, sino también a través del financiamiento de las empresas ya existentes en el país.
- c. La Administración Tributaria está subrogándose funciones que le corresponden a otros organismos de control, como la Superintendencia de Bancos y Seguros y el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, al momento de efectuar su fiscalización y determinación de impuestos a los contribuyentes, glosando rubros que se establecen en ciertos casos de forma arbitraria o sin fundamento legal ni técnico, lo que genera un gran costo por asesoría legal y sin olvidar el recargo del 20% sobre el impuesto determinado además de los intereses que proceden desde el día en que se concluyó la fiscalización; todo esto debido a que se deben llegar a instancias judiciales, para que obtener una opinión imparcial, justa y técnica, instancias que puede finalizar después de varios años mientras tanto los intereses siguen aumentando la cuenta por pagar de las instituciones apelantes.

6.2 RECOMENDACIONES

- a. Realizar la revisión anual basada en todos los ejemplos prácticos realizados en esta tesis, incluyendo aquellos que la institución considere necesarios e importantes, a fin de establecer la mayor parte de diferencias numéricas que podrían generarse al cierre del ejercicio económico entre la información extra contable y la que se mantiene en los registros contables, con el objetivo de cuantificar el grado de contingencia que podrían representar los resultados obtenidos.
- b. Utilizar los argumentos descritos en los distintos análisis de las discrepancias contables - tributarias, al momento de apelar glosas ante la Administración Tributaria u otros organismos judiciales ya que, si bien es cierto, cada institución financiera maneja sus propias políticas y criterios contables, mas las discrepancias analizadas en esta tesis siempre serán similares; ya que habrán pequeñas diferencias de valores y rubros que se han glosado.
- c. Con los procedimientos aquí desarrollados se puede demostrar de forma lógica a la Administración Tributaria, que las diferencias encontradas fueron consideradas al momento de establecer y determinar el impuesto a la renta a pagar y que las diferencias que ésta pueda encontrar deberán ser lo suficientemente reales, exactas y perfectamente sustentadas para que la institución las acepte como verdaderas.

BIBLIOGRAFÍA:

- Constitución de la República del Ecuador
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno 2011
- Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria del Ecuador 2011
- Ley de Fomento Ambiental y Optimización de los Ingresos del Estado 2011
- Ley General de Instituciones del Sistema Financiero 2011
- Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversión 2011
- Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas
- Ley Orgánica de Régimen Monetario y Banco del Estado
- Ley de Seguridad Social
- Reglamento de Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno 2011
- Reglamento de Aplicación para el Impuesto a la Salida de Divisas 2011
- Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y Junta Bancaria 2011
- Servicio de Rentas Internas – Memoria Institucional Septiembre 1..998 – Diciembre 2.002

NET GRAFÍA:

- www.sri.gob.ec
- www.sbs.gob.ec
- www.bce.fin.ec
- www.lexis.com.ec
- <http://uasb.edu.ec/padh/centro/pdf1/ESPINOSA%2520ROQUE.pdf>
- http://www.revistajuridicaonline.com/images/stories/revistas/2002/15/15_De_la_Crisis_Financiera_Ecuatoriana.pdf